



АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
МЕЖДУНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Междинен консолидиран финансов отчет към 30 Септември 2025

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКАЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2025	2
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2025	3
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2025 (Продължение)	4
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКАЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2025	5
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКАЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2025	6
1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА	7
2. ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ С МСФО И ПРИЛАГАНЕ НА ПРИНЦИПА НА ДЕЙСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ	9
3. НОВИ ИЛИ ИЗМЕНЕНИ СТАНДАРТИ И РАЗЯСНЕНИЯ	10
4. СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА	13
5. БАЗА ЗА КОНСОЛИДАЦИЯ	36
6. ИНВЕСТИЦИИ, ОТЧИТАНИ ПО МЕТОДА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	36
7. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ	37
8. ПРИХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ	37
9. ДРУГИ ДОХОДИ	37
10. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ	37
11. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	38
12. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРОВКИ	38
13. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	38
14. РАЗХОДИ ЗА ОЧАКВАНА КРЕДИТНА ЗАГУБА ЗА ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ, НЕТНО	39
15. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ	39
16. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	39
17. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	40
18. ИНВЕСТИЦИИ В АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	40
19. ДЪЛГОСРОЧНИ ВЗЕМАНЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ	41
20. КРАТКОСРОЧНИ ВЗЕМАНЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ	41
21. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНЯ И АВАНСИ	43
22. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ	43
23. ПРЕДОСТАВЕНИ ГАРАНЦИИ	43
24. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	44
25. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	44
26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИОННИ ЗАЕМИ	45
27. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ	50
28. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ	51
29. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	53
30. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	53
31. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО ПРОДЪЛЖАВАЩО УЧАСТИЕ ВЪВ ФИНАНСОВИ АКТИВИ	53
32. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ТЕКУЩИ ЗАЕМИ	53
33. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	54
34. СВЪРЗАНИ ЛИЦА	54
35. МАКРОИКОНОМИЧЕСКА СРЕДА	58
36. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	60
37. СПРАВЕДАЛИВИ СТОЙНОСТИ	63
38. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	64
39. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА МЕЖДИННИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	64
40. ОДОБРЕНИЕ НА МЕЖДИННИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	65

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Междинен консолидиран финансов отчет към 30 Септември 2025

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2025**

	Приложения	Към 30.09.2025 хил. лв.
Приходи от финансови активи	7	22 644
Приходи от договори с клиенти	8	2 841
Други доходи	9	28
Разходи за материали	10	(19)
Разходи за външни услуги	11	(1 593)
Разходи за персонал и осигуровки	12	(3 784)
Други разходи за дейността	13	(2 217)
Очаквана кредитна загуба за предоставени кредити, нетно	14	(8 785)
Разходи за лихви и други финансови разходи	15	(3 424)
Разходи за амортизации	16,17	(414)
Нетен ефект от продажба на вземания	20.1	(1 194)
Печалба за периода		4 083
Печалба от инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал		154
Печалба преди данъчно облагане		4 237
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА		4 237
Общ всеобхватен доход отнасящ се до:		
- Притежателите на капитала на дружеството майка		4 247
- Неконтролиращо участие		(10)

Междинният консолидиран консолидиран финансов отчете одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 24 Ноември 2025 г. от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Зорница Стайнова
Съставител



АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Междинен консолидиран финансов отчет към 30 Септември 2025

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2025

	Приложения	Към 30.09.2025 ХИЛ. ЛВ.
АКТИВИ		
Нетекущи активи		
Дълготрайни материални и нематериални активи	16	4 596
Активи с право на ползване	17	368
Активи по отсрочени данъци		25
Инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал	18	237
Нетекущи вземания	19	1 781
		7 007
Текущи активи		
Вземания по предоставени кредити	20	44 595
Търговски вземания и аванси	21	66
Други текущи активи	22	584
Предоставени гаранции	23	114
Парични средства и парични еквиваленти	24	10 998
Текущи вземания от свързани лица	34.1	2 084
		58 441
ОБЩО АКТИВИ		65 448

Междинният консолидиран консолидиран финансов отчете одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 24 Ноември 2025 г.

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Зорница Стайнова
Съставител





АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Междинен консолидиран финансов отчет към 30 Септември 2025

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2025(Продължение)

Приложения

**Към
30.09.2025
ХИА. ЛВ.**

СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ

СОБСТВЕН КАПИТАЛ отнасящ се до собствениците на предприятието майка

Основен капитал	25.1	3 500
Резерви	25.2	2 660
Неразпределена печалба	25.3	12 843
Общо собствен капитал, отнасящ се до собствениците на предприятието майка		19 003
Неконтролиращо участие	5	931
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		19 934

ПАСИВИ

Нетекущи пасиви

Нетекущи задължения по облигационен заем	26	24 016
Нетекущи задължения по лизингови договори	27	320
Нетекущи задължения по получни заеми	28	2 874
		27 210

Текущи задължения

Текущи задължения по облигационен заем	26	1 639
Текущи задължения по лизингови договори	27	81
Търговски задължения	29	1
Задължения към персонал и осигурителни	30	438
Задължение по продължаващо участие във финансови активи	31	15 081
Текущи задължения по получени заеми	32	763
Други задължения	33	288
Текущи задължения към свързани лица	34.2	13
		18 304

ОБЩО ПАСИВИ

ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ

45 514
65 448

Междинният консолидиран консолидиран финансов отчете одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 24 Ноември 2025 г.

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор
Зорница Стайнова
Съставител



АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Междинен консолидиран финансов отчет към 30 Септември 2025

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА ПЕРИОДА,
ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2025**

Прилож.

Към 30.09.2025

ХИЛ. ЛВ.

Парични потоци от оперативна дейност

Парични постъпления/ (плащания), свързани с предоставени кредити	51 430
Плащания към кредитополучатели	(47 635)
Парични постъпления от други продажби	52
Плащания доставчици и постъпления други клиенти, нетно	(4 671)
Плащания на персонала и за социално осигуряване	(3 961)
Платени данъци (без данъци върху печалбата)	(189)
Платен корпоративен данък	
Други постъпления/(плащания), нетно	(2 711)
Парични потоци по заеми със свързани лица нето	(238)
Нетни парични потоци използвани в оперативна дейност	(7 924)

Парични потоци от инвестиционна дейност

Парични потоци свързани с предоставени заеми	
Парични потоци свързани с ДМА	(20)
Придобиване на асоциирано предприятие	
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	(20)

Парични потоци от финансова дейност

Парични потоци свързани с емисия на облигации (нето)	15 147
Парични потоци от получени заеми	3 822
Парични потоци от платени заеми	(3 470)
Парични потоци от изплатени лихви	(764)
Плащания по лизингови договори и наеми	(358)
Изплатени дивиденди	(1 191)
Други	(2)
Нетни парични потоци от финансова дейност	13 184
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	5 241
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	24 5 757
Парични средства и парични еквиваленти на 30 Септември	24 10 998

Междинният консолидиран консолидиран финансов отчете одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 24 Ноември 2025 г.

Светослав Ангелов

Изпълнителен директор

Зорница Стайнова

Съставител

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Междинен консолидиран финансов отчет към 30 Септември 2025

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 СЕПТЕМВРИ 2025

	Акционен капитал	Резерви	Неразпределена печалба	Общо капитал на собствениците	Неконтролиращо участие	Общо Собствен капитал
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Салдо на 31 декември 2024 година	3 500	2 660	7 246	13 406		13 406
Промени в собствения капитал за 2025 г.:						
Разпределяне за законови резерви						
Разпределяне на дивидент			(1 200)	(1 200)		(1 200)
Печалба от изгодна покупка			2 550	2 550		2 550
Неконтролиращо участие					941	941
Печалба за периода			4 093	4 093	(10)	4 083
Ефект от прилагане на метода на собствения капитал			154	154		154
	3 500	2 660	5 597	5 597	931	6 528
Салдо на 30 Септември 2025 година	3 500	2 660	12 843	19 003	931	19 934

Междинният консолидиран консолидиран финансов отчете одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 24 Ноември 2025 г.

 Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

 Зорница Стайнова
Съставител



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ МЕЖДИННИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА**

Групата АЙ ТИ ЕФ включва дружеството майка АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД и две дъщерни компании: Монесо ЕООД и Клиър Лендинг АД. Групата отчита и инвестиции в асоциирано предприятие: ФинБиз Технолоджиес АД.

Ай Ти Еф Груп АД придобива контрол в Клиър Лендинг АД през м.септември 2025 г.

Дружеството майка АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД е 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.

Клиър Лендинг АД е създадено през 2016 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление София, 1784, р-н Младост, жк Европейски търговски център, бул. Цариградско шосе 115М. Дружеството е вписано в Търговски регистър с ЕИК 203914736 и в регистъра на БНБ на небанковите финансови институции в съответствие със Закона за кредитните институции.

Ай Ти Еф Груп АД придобива контрол в Клиър Лендинг АД през м.септември 2025 г.

Дружеството Монесо ЕООД е учредено от АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД през 2025 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 208392473.

1.1. Предмет на дейност

Дружеството майка 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.

Клиър е Лендинг 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 BGR00368 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.

Менесо ЕООД е учредено през месец юни . Дружеството е с капитал в размер на 1,500 хил.лв. Към настоящия момент дружеството не развива дейност.

Ай Ти Еф Груп придобива през Септември месец също и дял със значително влияние в компанията ФинБиз Технолъджис“ АД – доставчик на дигитални решения за финансиране на малки и средни предприятия, като част от своята стратегия за растеж и диверсификация. Тази инвестиция е отчетена във финансовите отчети на Дружеството като инвестиция в асоциирано предприятие.

1.2. Собственост и управление на Дружеството майка

Към 30.09.2025 г., съгласно акционерна книга, издадена от Централен депозитар на 1 октомври 2025 г., акционери на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД са:

- Аби Капитал ЕООД – 3 098 275 бр.акции – 88.52 %;

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

- Други несвързани юридически лица – 251 914 бр.акции – 7.20 %;
- Физически лица – 149 811 бр.акции – 4.28 %;

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

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

На емисията е присвоен борсов код ITFA

Датата на въвеждане за търговия е 04.01.2023 г.

Системата на управление на Дружеството е едностепенна.

На проведено на 25.06.2025 г. редовно годишно Общо събрание на акционерите е избран нов състав на Съвета на директорите („ОСА“), а именно:

- Светослав Юрий Ангелов – Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите;
- Юрий Ангелов Ангелов – Председател на Съвета на директорите;
- Зорница Георгиева Стайнова – Член на Съвета на директорите;
- Юлияна Огнянова Мутева – Член на Съвета на директорите
- Диян Димитров Георгиев – Член на Съвета на директорите

Дружеството се представлява от Светослав Юрий Ангелов.

На ОСА е избран и Одитен комитет в състав:

- Илияна Петрова
- Радостин Вазов
- Даниела Михайлова

Вписването на промяната в Съвета на Директорите и Одитния комитет в Търговския Регистър към Агенция по вписванията е с дата 15 юли 2025г.

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

Към 30 Септември 2025 г. персоналът в дружеството е 80 служители по трудов договор.

Крайният собственик на Дружеството е Аби Капитал ЕООД, чиито инструменти на собствения капитал не са борсово търгуеми. Аби Капитал ЕООД изготвя консолидиран финансов отчет, който публикува в Търговския регистър към Агенция по вписванията.

1.3. Основни показатели на стопанската среда

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

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

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%
<i>източник: Инвестор БГ,НСИ</i>			

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

2.1 Изявление за съответствие с МСФО, приети от ЕС

Междинният консолидиран финансов отчет (консолидиран финансов отчет) на Групата е съставен в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, те включват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Предприятието майка изготвя и самостоятелен финансов отчет, в който инвестициите в дъщерни предприятия се представят по цена на придобиване в съответствие с МСС 27 "Самостоятелни финансови отчети". Самостоятелният финансов отчет на "Ай Ти Еф Груп" АД на дружеството майка е одобрен за издаване на 21.10.2025 г.

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

2.2 Прилагане принципа за действащо предприятие

Към датата на изготвяне на настоящия консолидиран финансов отчет ръководството е направило оценка на способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие въз основа на наличната информация в обзиримо бъдеще. След направените проучвания Съветът на директорите има разумни очаквания, че Групата разполага с достатъчни ресурси, за да продължи да функционира в обзиримо бъдеще. Съответно те продължават да приемат принципа на действащо предприятие при изготвянето на годишния отчет и финансовите отчети.

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 широкообхватно въздействие върху цялата икономика, свързано с бизнес модела, веригата за доставки, правните и договорните въпроси, служителите, потребителите и оборотния капитал на различни бизнеси. Групата 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 Групата Ай Ти Еф Груп.

Конфликтът между Израел и Хамас

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

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

Бъдещо развитие на Групата

Дългосрочната цел на Групата е устойчив растеж, разработване на нови продукти, навлизане в нови пазарни сегменти и непрекъсната технологична трансформация на всички процеси. Стратегически приоритет на Групата е и повишаването на прозрачността пред потребителите, партньорите и регулаторните органи, както и поддържането на високи стандарти на корпоративно управление.

Придобиването на дялове в Клеар и ФинБиз имат за цел да допълнят съществуващия бизнес на Ай Ти Еф чрез увеличаване на мащаба и постигане на синергии, като същевременно позволяват навлизане в потребителско кредитиране за клиенти с по-висок кредитен профил и онлайн финансиране за микро, малки и средни предприятия.

В същото време Ай Ти ЕФ ще продължи да развива и разширява съществуващия си бизнес по отпускане на кредити.

Основните акценти, върху които Групата гради стратегията си са:

- Развитие на финтех бизнеса в условията на бързо растящ пазар и увеличено търсене на дигитални финансови решения;
- Скалиране на бизнеса чрез технологии;
- Укрепване на позицията на пазара на потребителско кредитиране чрез разширяване на продуктовото портфолио и повишаване на пазарното присъствие в ключови клиентски сегменти;
- Разработването на по-широка гама продукти;
- Привличане на нови клиенти;
- Дигитализация, технологични иновации и оптимизация на процесите на всички оперативни нива;
- Осигуряването на отлично клиентско изживяване;
- Създаване на реална полза за обществото, чрез достъпни и справедливи финансови решения;
- Финансов мениджмънт
 - o Успешно изпълнение на договорните ангажменти по текущите договори за финансиране на компанията.
 - o Управление на лихвените нива; минимизиране на разходите за капитал, максимизиране на стойността за акционерите и поддържане на финансовата гъвкавост.
 - o Оптимизация на разходите.
 - o Развитие на модела за алтернативно финансиране чрез peer-to-peer платформата на „Клеар Лендинг“ АД, с цел диверсификация на източниците на ликвидност и осигуряване на гъвкава база за растеж на кредитния портфейл.
 - o Осигуряване на допълнително финансиране
- Устойчиво развитие

3. НОВИ ИЛИ ИЗМЕНЕНИ СТАНДАРТИ И РАЗЯСНЕНИЯ

3.1. Нови стандарти, влезли в сила от 1 януари 2025 г.

Групата е приела 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 2025 г., но нямат значително влияние върху финансовите резултати или позиции на Дружеството:

- = Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., все още не са приети от ЕС.

3.2. Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството

Към датата на одобрение на този консолидиран финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2025 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Групата. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Групата през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. Информация за тези стандарти и изменения е представена по-долу:

Изменения в МСФО 9 и МСФО 7 Промени в класификацията и оценката на финансовите инструменти, в сила от 1 януари 2026 г., все още не са приети от ЕС

Измененията в МСФО 9 и МСФО 7 включват:

- Отписване на финансов пасив, уреден чрез електронен превод: Измененията в насоките за прилагане на МСФО 9 позволяват финансов пасив (или част от него), който ще бъде уреден с парични средства чрез система за електронни плащания, да се счита за погасен преди датата на уреждане, ако са изпълнени определени критерии. От дружество, което избере да приложи опцията за отписване, ще се изисква да я приложи към всички уреждания, извършени чрез една и съща електронна платежна система.
- Класификация на финансови активи:
 - предоставят се насоки за това как предприятието може да прецени дали договорните парични потоци на финансов актив съответстват на основно споразумение за предоставяне на заем. Измененията добавят примери за финансови активи, които имат или нямат договорни парични потоци, които представляват единствено плащания на главница и лихва върху неизплатената сума на главницата.
 - подобрява се описанието на термина "без право на регресен иск". Съгласно измененията, финансов актив има характеристики на такъв „без право на регресен иск“, ако крайното право на предприятието да получи парични потоци е договорно ограничено до паричните потоци, генерирани от определени активи.
 - разясняват се 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. Позоваването на инструментите в основната група може да включва финансови инструменти, които не са в обхвата на изискванията за класификация.
- Оповестявания:
 - променят се оповестяванията, свързани с инвестиции в капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. 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.
 - 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, и за всеки клас финансов пасив, оценяван по амортизирана стойност.
- Измененията включват и изменения на МСФО 19 Дъщерни предприятия без публична отчетност: които ограничават изискванията за оповестяване на отговарящи на условията дъщерни предприятия.

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

МСФО 18 има за цел да подобри начина, по който дружествата представят информация в своите финансови отчети, като се фокусира върху информацията за финансовите резултати в отчетта за печалбата или загубата. Променят се частично и изискванията в МСС 7 Отчет за паричните потоци. МСФО 18 заменя МСС 1 Представяне на финансови отчети. Изискванията, описани в МСС 1, които не са променени, са прехвърлени към МСФО 18 и други стандарти. 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 сборове в отчетта за печалбата или загубата;
- изискване на оповестявания за определени от ръководството показатели за ефективност;
- добавяне на нови принципи за групиране на информацията, както и изисквания дали информацията трябва да се съдържа в основните финансови отчети или в пояснителните приложения.

МСФО 19 Дъщерни дружества без публична отчетност: Оповестявания, в сила от 1 януари 2027 г., все още не е приет от ЕС

Дружеството може да избере да прилага МСФО 19 в своите консолидирани, индивидуални или самостоятелни финансови отчети, ако и само ако в края на отчетния период:

- то е дъщерно предприятие;
- няма задължение за публична отчетност; и
- то има крайно или междинно предприятие майка, което изготвя консолидирани финансови отчети на разположение за публично ползване, които са в съответствие със счетоводните стандарти на МСФО.

Предприятието има задължение за публична отчетност, ако неговите дългови или капиталови инструменти се търгуват на публичен пазар или то е в процес на емитиране на такива инструменти за търгуване на публичен пазар (местна или чуждестранна фондова борса или извънборсов пазар, включително местни и регионални пазари); или то държи активи в качеството на довереник на широка група външни лица като една от основните си дейности (например банки, кредитни съюзи, застрахователни дружества, брокери/търговци на ценни книжа, взаимни фондове и инвестиционни банки често отговарят на този критерий).

Предприятието, което прилага МСФО 19, прилага изискванията на другите счетоводни стандарти на МСФО, с изключение на изискванията за оповестяване.

МСФО 19 въвежда следните изисквания за оповестяване:

- изискванията за оповестяване в други счетоводни стандарти, които остават приложими за предприятието, прилагащо МСФО 19, са посочени в МСФО 19;
- ако предприятието, прилагащо МСФО 19, прилага МСФО 8 Оперативни сегменти, МСФО 17 Застрахователни договори или МСС 33 Доходи на акция, то е длъжно да приложи всички изисквания за оповестяване в тези стандарти;
- нов или изменен счетоводен стандарт на МСФО може да включва изисквания за оповестяване относно преминаването на предприятието към този стандарт. Всяко освобождаване на предприятието, прилагащо МСФО 19, от изискванията за оповестяване относно преминаването на предприятието към този нов или изменен стандарт ще бъде посочено в новия или изменения счетоводен стандарт на МСФО;
- ако информацията, произтичаща от оповестяването по МСФО 19 не е съществена, предприятието не се изисква да предоставя конкретното оповестяване.

Изменения на МСФО 9 и МСФО 7 Договори, отнасящи се до електроенергия, зависима от природата, в сила от 1 януари 2026 г., все още не са приети от ЕС

Измененията включват:

- изясняване на прилагането на изискванията за "собствено ползване". Изискванията за собствено ползване в МСФО 9 се изменят, за да се включат факторите, които предприятието трябва да вземе предвид при прилагането на параграф 2.4 от МСФО 9 към договори за покупка и приемане на доставка на електроенергия от възобновяеми източници, за които източникът на производство на електроенергия е зависим от природата; и
- изискванията за отчитане на хеджиране в МСФО 9 се изменят, за да се разреши на предприятието да използва договор за възобновяема електроенергия, зависеща от природата, с определени характеристики като хеджиращ инструмент:
 - о да определи променлив обем от прогнозни сделки с електроенергия като хеджирана позиция, ако са изпълнени определени критерии; и
 - о да оценява хеджираната позиция, като използва същите предположения за обема, използвани за хеджиращия инструмент.

допълване на нови изисквания за оповестяване, които да позволят на инвеститорите да разберат ефекта от тези договори върху финансовите резултати и паричните потоци на дружеството.

4. СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

4.1. Общи положения

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

Консолидираният финансов 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.

Консолидираният консолидиран финансов отчете съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.).

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения консолидиран финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на консолидирания финансов отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

4.2. Представяне на финансовия отчет

Консолидираният финансов отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети“. Групата прие да представя консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в два отделни отчета: консолидиран отчет за печалбата или загубата и консолидиран отчет за всеобхватния доход.

Настоящият консолидиран финансов отчет е първи за групата и не се оповестява сравнителна информация за предходен период.

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“. Групата 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 ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

Групата Ай Ти Еф е наясно с въздействието на своите дейности и отговорности към клиенти, регулатори, акционери, служители, бизнес партньори и общности, като групата 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. Групата Ай Ти Еф е ангажирана с балансирането на икономическия успех с екологична и социална отговорност;
- Отговорното кредитиране е в основата на бизнес модела на компанията. Групата Ай Ти Еф насърчава клиентите си да вземат правилните финансови решения. Групата 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
- Групата Ай Ти Еф Груп 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;
- Групата Ай Ти Еф Груп 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 30 Септември 2025 г. Групата не е идентифицирала значителни рискове, предизвикани от климатичните промени, които биха могли да оказват негативно и съществено влияние върху финансовите отчети на Групата. Ръководството непрекъснато оценява въздействието на свързаните с климата въпроси.

4.4. База за консолидация

В Консолидирания финансов отчет на Групата са включени финансовите отчети на предприятието майка и всички дъщерни предприятия към 30 септември 2025 г. Дъщерни предприятия са всички предприятия, които се намират под контрола на предприятието майка. Налице е контрол, когато предприятието майка има права върху, променливата възвръщаемост от своето участие в предприятието, в което е инвестирано, и има възможност да окаже въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия върху предприятието, в което е инвестирано. Всички дъщерни предприятия имат отчетен период, приключващ към 30 септември.

Всички вътрешногрупови сделки и салда се елиминират, включително нереализираните печалби и загуби от трансакции между дружества в Групата. Когато нереализираните загуби от вътрешногрупови продажби на активи се елиминират, съответните активи се тестват за обезценка от гледна точка на Групата. Сумите, представени във финансовите отчети на дъщерните предприятия са коригирани, където е необходимо, за да се осигури съответствие със счетоводната политика, прилагана от Групата.

Печалба или загуба и друг всеобхватен доход на дъщерни предприятия, които са придобити или продадени през годината, се признават от датата на придобиването, или съответно до датата на продажбата им.

Неконтролиращото участие като част от собствения капитал представлява делът от печалбата или загубата и нетните активи на дъщерното предприятие, които не се притежават от Групата. Общият всеобхватен доход или загуба на дъщерното предприятие се отнася към собствениците на предприятието майка и неконтролиращите участия на базата на техния относителен дял в собствения капитал на дъщерното предприятие.

Ако Групата загуби контрол над дъщерното предприятие, всякаква инвестиция, задържана в бившето дъщерно предприятие, се признава по справедлива стойност към датата на загубата на контрол, като промяната в балансовата стойност се отразява в печалбата или загубата. Справедливата стойност на всяка инвестиция, задържана в бившето дъщерно предприятие към датата на загуба на контрол се счита за справедлива стойност при първоначално признаване на финансов актив в съответствие с МСФО 9 „Финансови инструменти“ или, където е уместно, за себестойност при първоначално признаване на инвестиция в асоциирано или съвместно контролирано предприятие. В допълнение всички суми, признати в друг всеобхватен доход по отношение на това дъщерно предприятие, се отчитат на същата база, както би било необходимо, ако Групата директно се е била освободила от съответните активи или пасиви (напр. рекласифицирани в печалбата или загубата или отнесени директно в неразпределената печалба съгласно изискванията на съответния МСФО).

Печалбата или загубата от отписването на инвестиция в дъщерно предприятие представлява разликата между i) сумата от справедливата стойност на полученото възнаграждение и справедливата стойност на всяка задържана инвестиция в бившето дъщерно предприятие и ii) балансовата сума на активите (включително репутация) и пасивите на дъщерното предприятие и всякакво неконтролиращо участие.

4.5. 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. Бизнес комбинации

Всички бизнес комбинации се отчитат счетоводно по метода на покупката. Прехвърленото възнаграждение в бизнес комбинация се оценява по справедлива стойност, която се изчислява като сумата от справедливите стойности към датата на придобиване на активите, прехвърлени от придобивания, поетите от придобивания задължения към бившите собственици на придобиваното предприятие и капиталовите участия, емитирани от Групата. Прехвърленото възнаграждение включва справедливата стойност на активи или пасиви, възникнали в резултат на възнаграждения под условие. Разходите по придобиването се отчитат в печалбата или загубата в периода на възникването им.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

Ако Групата придобие контролиращо участие в предприятие, в което преди това е притежавала капиталово участие, това капиталово участие се преоценява до справедлива стойност към датата на придобиване, като всяка произтичаща печалба или загуба се признава в печалбата или загубата или в друг всеобхватен доход, както е подходящо.

Прехвърленото възнаграждение като част от бизнес комбинация не включва суми, свързани с уреждане на вече съществуващи взаимоотношения. Печалбата или загубата от уреждането на всяко съществуващо преди това взаимоотношение се признава в печалбата или загубата. Методът на покупката включва признаване на разграничимите активи и пасиви на придобиваното предприятие, включително условните задължения, независимо дали те са били признати във финансовите отчети на придобиваното предприятие преди бизнес комбинацията. При първоначалното признаване активите и пасивите на придобитото дъщерно предприятие са включени в консолидирания отчет за финансовото състояние по тяхната справедлива стойност, която служи като база за последващо оценяване в съответствие със счетоводната политика на Групата.

За всяка бизнес комбинация Групата оценява всяко неконтролиращо участие в придобиваното предприятие, което представлява дял от собствения му капитал и дава право на ликвидационен дял, или по справедлива стойност или по пропорционален дял на неконтролиращото участие в разграничимите нетни активи на придобиваното предприятие. Другите видове неконтролиращо участие се оценяват по справедлива стойност или, ако е приложимо, на база, определена в друг МСФО.

Репутацията се признава след определяне на всички разграничими нематериални активи. Тя представлява превишението на сумата от а) справедливата стойност на прехвърленото възнаграждение към датата на придобиване и б) размера на всяко неконтролиращо участие в придобиваното предприятие и в) в бизнес комбинация, постигната на етапи, справедливата стойност към датата на придобиване на държаното преди капиталово участие на Групата в придобиваното предприятие, над справедливата стойност на разграничимите нетни активи на придобиваното дружество към датата на придобиване. Всяко превишение на справедливата стойност на разграничимите нетни активи над изчислената по-горе сума се признава в печалбата или загубата непосредствено след придобиването.

При бизнес комбинация, постигната на етапи, Групата преоценява държаното преди капиталово участие в придобиваното предприятие по справедлива стойност към датата на придобиване (т.е. към датата на придобиване на контрол) и признава произтичащата печалба или загубата, ако има такива, в печалбата или загубата. Сумите, признати в другия всеобхватен доход от дялово участие в придобиваното предприятие преди датата на придобиване на контрол, се признават на същата база, както ако Групата се е освободила директно от държаното преди капиталово участие.

Ако първоначалното счетоводно отчитане на бизнес комбинацията не е приключено до края на отчетния период, в който се осъществява комбинацията, Групата отчита провизорни суми за статиите, за които отчитането не е приключило. През периода на оценяване, който не може да надвишава една година от датата на придобиване, Групата коригира със задна дата тези провизорни суми или признава допълнителни активи или пасиви, за да отрази новата получена информация за фактите и обстоятелствата, които са съществували към датата на придобиване и, ако са били известни, щяха да повлияят на оценката на сумите, признати към тази дата.

Всяко възнаграждение под условие, дължимо от придобивания, се признава по справедлива стойност към датата на придобиване и се включва като част от прехвърленото възнаграждение в замяна на придобиваното предприятие. Последващи промени в справедливата стойност на възнаграждението под условие, което е класифицирано като актив или пасив, се признават в съответствие с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“ или в печалбата или загубата или като промяна в другия всеобхватен доход. Ако възнаграждението под условие е

класифицирано като собствен капитал, то не се преоценява до окончателното му уреждане в собствения капитал. Промени в справедливата стойност на възнаграждението под условие, които представляват провизорни суми през периода на оценяване, се отразяват ретроспективно за сметка на репутацията.

4.6. Сделки с неконтролиращи участия

Промени в дела на Групата в собствения капитал на дъщерно дружество, които не водят до загуба на контрол, се третират като трансакции със собственици на Групата. Отчетните стойности на дела на Групата и на неконтролиращите участия се коригират с цел отразяването на промяната на относителния им дял в капитала на дъщерното дружество. Всяка разлика между сумата, с която са променени неконтролиращите участия, и справедливата стойност на полученото или платено възнаграждение, се признава директно в собствения капитал и се отнася към собствениците на предприятието-майка.

4.7. Инвестиции в асоциирани предприятия

Асоциирани са тези предприятия, върху които Групата е в състояние да оказва значително влияние, но които не са нито дъщерни предприятия, нито съвместно контролирани предприятия. Инвестициите в асоциирани предприятия се признават първоначално по себестойност, а впоследствие се отчитат по метода на собствения капитал. В себестойността на инвестицията се включват разходите по нейното придобиване.

Репутация или корекции в справедливата стойност на дела на Групата в асоциираното предприятие, се включва в стойността на инвестицията.

Всички последващи промени в размера на участието на Групата в собствения капитал на асоциираното предприятие се признават в балансовата стойност на инвестицията. Промени, дължащи се на печалбата или загубата, реализирана от асоциираното предприятие, се отразяват в консолидирания отчет за печалбата или загубата/ отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред "Печалба/ (Загуба) от инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал". Тези промени включват последваща амортизация или обезценка на определената при придобиването справедлива стойност на активи и пасиви на асоциираното предприятие.

Промените в другия всеобхватен доход на асоциираното предприятие, както и в позиции, признати директно в собствения капитал на асоциираното предприятие, се признават съответно в другия всеобхватен доход или в собствения капитал на Групата. В случаите, в които делът на Групата в реализираните загуби на асоциираното предприятие надвиши размера на участието ѝ в асоциираното предприятие, включително и необезпечените вземания, Групата не признава своя дял в по-нататъшните загуби на асоциираното предприятие, освен ако Групата няма поети договорни или фактически задължения или е извършила плащания от името на асоциираното предприятие. Ако впоследствие асоциираното предприятие реализира печалби, Групата признава своя дял дотолкова, доколкото делът на печалбата надвиши натрупания дял на загубите, които не са били признати по-рано.

Нереализираните печалби и загуби от трансакции между Групата и нейните асоциирани и съвместни предприятия се елиминират до размера на дела на Групата в тези предприятия. Когато се елиминират нереализирани загуби от продажби на активи, съответните активи се тестват за обезценка от гледна точка на Групата.

При загуба на значително влияние над асоциирано дружество Групата оценява и признава всяка запазена инвестиция в него по справедлива стойност. Всяка разлика между балансовата стойност на инвестицията в асоциираното дружество при загуба на значителното влияние и сумата от справедливата стойност на запазеното участие и постъпленията при отписването се признава в

печалбата или загубата.

Ако дяловото участие в асоциираното дружество е намалено, но без загуба на значително влияние, само пропорционална част от сумите, признати в другия всеобхватен доход, се рекласифицира в печалбата или загубата.

4.8. Приходи от договори с клиенти

Основните приходи на Групата са свързани с операции с финансови активи. Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащото на получаване възнаграждение.

Приходите, които Групата генерира и са различни от търговия с финансови инструменти и предоставяне на услуги, различни от финансови, се определят съгласно изискванията на МСФО 15.

Групата използва следните 5 стъпки, за да определи дали и как да признае приходи:

1. Идентифициране на договора с клиент;
2. Идентифициране на задълженията за изпълнение;
3. Определяне на цената на сделката;
4. Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение;
5. Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение;

Приходите се признават или в даден момент, или с течение на времето, когато или докато Дружествата в групата удовлетворят задълженията за изпълнение, прехвърляйки обещаните стоки или услуги на своите клиенти.

Групата 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 Групата 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.

4.8.1. Приходи, които се признават с течение на времето

За самостоятелни продажби на софтуер, които не са нито персонализирани Групата, 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 в Групата, 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.

Групата оценява естеството на своето обещание да прехвърли софтуерния лиценз в съответствие с параграф Б58 от МСФО 15. С еднократното прехвърляне на софтуерните лицензи Групата няма задължение за поддръжка или актуализация. От договорните взаимоотношения за Групата не възникват допълнителни договорни или подразбиращи се задължения, както и да осъществява дейности, които да променят функционалността на софтуера във връзка с предоставения лиценз. Прехвърленият софтуерен лиценз (използването на софтуера) остава функционално, без актуализации и техническа поддръжка, различна от стандартно хардуерно обслужване на работните станции, и следователно способността на клиента да получи ползите от софтуера по същество не произтича, нито зависи, от продължаващите дейности на Групата. Поради тези

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

причини дружествата в Групата определя, че договорите за продажба на софтуер не изискват, нито клиентът разумно очаква, Групата да осъществява дейности, които да оказват значително влияние върху софтуера.

Предоставяне на услуги

Услугите, предоставяни от Групата, включват следните услуги: агентско посредничество за кредитополучателите, преференциално обслужване, такси начислявани към инвеститорите на P2P платформата, собственост на дъщерна компания и други услуги.

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

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

4.8.2. 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.

4.9. 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.

4.10. 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 Групата. 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).

4.11. 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 Групата 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.

4.12. 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 третираят 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:

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

- Завършването на нематериалния актив е технически изпълнимо, така че той да бъде на разположение за ползване или продажба;
- Групата възнамерява да завърши нематериалния актив и да го използва и/или продаде;
- Групата 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 Групата, 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.

4.13. Лизинг

4.13.1. Групата като лизингополучател

За всеки нов сключен договор Групата 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, Групата 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
- Групата 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
- Групата има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Групата 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 Групата като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Групата 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 Групата, 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).

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

Групата 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. Групата също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор се 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 Групата.

За да определи диференциалния лихвен процент за наети офиси, Групата:

- 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.

Отчитането на 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.

4.13.2. Групата като лизингодател

Като лизингодател, Групата 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 Групата 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 Групата 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.

Групата през двата представяни периода не е страна по договор за лизинг в качеството си на лизингодател.

4.14. Тестове за обезценка на нематериални активи, машини и оборудване

При изчисляване размера на обезценката Групата 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 индигират, 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 Групата 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 Групата, 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 **Групата**. При преценка на ръководството се възлага оценка на вътрешно придобити нематериални активи на лицензиран оценител с подходяща квалификация.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

Загубите от обезценка на единица, генерираща парични потоци, се посочват в намаление на балансовата сума на активите от тази единица. За всички активи на Групата 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.

4.15. Финансови инструменти

4.15.1. Признаване, оценяване и отписване

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

При първоначалното признаване Групата 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, Групата 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. Групата 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 Групата 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 Групата 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 Групата е поела ангажимент да закупи съответните финансови активи.

Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние на Групата, когато правата за получаване на парични средства от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и Групата е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако Групата 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 Групата 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.

4.15.2.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.

Групата класифицира финансовите активи като оценявани впоследствие по амортизирана стойност на базата на следните две условия:

- а) бизнес модела за управление на финансовите активи на предприятието; и
- б) характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност

Тази категория включва вземания по предоставени заеми, парични средства и други дългови инструменти, за които са изпълнени следните две условия:

- а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и
- б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва недеривативни финансови активи, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

Амортизираната стойност на финансов актив или пасив е стойността, по която активът или пасивът е бил оценен при първоначалното му признаване, минус извършените погашения по главницата, плюс или минус кумулативната амортизация на всички разлики между стойността при първоначално признаване и тази дължима на падежа, изчислена при прилагане на метода на ефективната лихва и минус всяка корекция, възникнала от очаквани кредитни загуби или обезценки.

• Търговски вземания

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти по договори за извършване на услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Групата 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.

4.15.3. Очаквани кредитни загуби

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

Групата 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 Групата 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 дружествата от Групата отчитат 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, Групата 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 във дружествата от Групата 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.

4.15.3.1. 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 рисковата класификация във фаза 1, 2 и 3.

Вземания на Групата 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 събъждане на неблагоприятни събития и вероятността от формиране на кредитни загуби.

4.15.3.2. 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 ангажименти, 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 Групата и която може да бъде обоснована, без влягане на излишни ресурси и усилия. Тази информация включва:

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

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

- Фаза 1 (редовни експозиции) – класифицират се финансови активи без индикация за увеличение на кредитния риск спрямо първоначалната оценка. Групата 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). Групата 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“). Групата 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 Групата, 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.

4.15.3.3. 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, Групата поддържа историческа информация за митрацията 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. Групата 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 Групата 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 Групата 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. Групата 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.

4.15.3.4. 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

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

загубата за периода.

За финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, натрупаният коректив намалява балансовата стойност на инструмента в отчета за финансовото състояние.

4.15.4. Модифицирани финансови активи на дружествата от Групата

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

4.15.5. 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.

4.16. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват налични пари в брой, парични средства по банкови сметки. Паричните средства на Групата 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;
- плащаният 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.

4.17. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в Групата се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство в Република България.

Към Групата 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 персоналят 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 Групата 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 консолидиран финансов отчет Групата прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми 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 Групата 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.

Групата е извършила 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, смърността и дисконтовия фактор, Групата счита за достатъчни основания за неначисляването на посочените задължения.

Доходи при напускане

Съгласно местните разпоредби на трудовото и осигурително законодателство в България, Групата като работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор преди пенсиониране определени видове обезщетения.

4.18. Собствен капитал, резерви

Основният капитал отразява номиналната стойност на емитираните акции на предприятието майка.

Премийният резерв включва премии, получени при първоначалното емитиране на собствен капитал. Всички разходи по сделки, свързани с емитиране на акции, са приспаднати от внесенния капитал, нетно от данъчни облекчения.

Другите резерви включват:

- законови резерви, общи резерви;
- преоценъчен резерв на нефинансови активи – включва печалби или загуби от преоценки на нефинансови активи;
- резерв от преоценки по планове с дефинирани доходи – включва актюерски печалби или загуби от промени в демографските или финансови предположения и възвръщаемостта на активите по плана;
- резерв от преизчисления – включва валутни разлики от преизчисления на чуждестранна дейност на Групата в български лева;
- резерви от преоценка на финансови активи и от хеджиране на парични потоци – включват печалби или загуби, свързани с тези групи финансови инструменти.

Неразпределената печалба/Натрупаната загуба включва текущия финансов резултат и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали години.

Задълженията за плащане на дивиденди на акционерите/съдружниците са включени на ред „Задължения към свързани лица“ в консолидирания отчет за финансовото състояние, когато дивидентите са одобрени за разпределение от общото събрание акционерите/ съдружниците преди края на отчетния период.

Всички транзакции със собствениците на предприятието майка се представят отделно в консолидирания отчет за собствения капитал.

4.19. 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 4.21.2.

Отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират, само когато Групата 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 свързвани 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 Групата не признава отсрочени данъци във връзка с обезценка на вземания.

4.20. 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 Групата 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.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

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 Групата е сигурна, 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 Групата в приложение 38 Условни активи и условни задължения.

4.21. Значими преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Групата, 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 4.22.

4.21.1. 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 Групата 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, тестовите 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.

4.21.2. 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

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

данъчни загуби или кредити. Данъчните норми в различните юрисдикции, в които Групата 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.

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

4.21.3. 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 Групата.

4.21.4. 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.

4.21.5. 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), за които е сигурно, че ще се удължат (или няма да се прекратят).
- ако се очаква подобрения на лизинговите права да имат значителна остатъчна стойност, обикновено с разумна сигурност ще удължи срока на договора (или няма да прекрати прекрати).
- в други случаи Групата 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. Групата 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 Групата 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.

4.22. Несигурност на счетоводните приближителни 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.

4.22.1.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 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 Групата не е идентифицирала индикации за обезценка на нетекущи активи до тяхната възстановима стойност.

4.22.2.Полезен живот на амортизируеми активи

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

Към 30 Септември 2025 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Групата. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

4.22.3.Определяне на очаквани кредитни загуби

На всяка отчетна дата Групата 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 дружествата в Групата отчитат 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.

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

Когато Групата не може лесно да определи лихвения процент, включен в лизинга, използва лихвеният процент, който Групата 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 Групата „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.

4.22.5. Доходи на персонала при напускане

Групата е извършила 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.

4.22.6. 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 Групата е използвало оценка по справедлива стойност от лицензиран оценител за целите на теста за обезценка на вътрешнопридобитите дълготрайни нематериални активи.

4.22.7. Несигурност при определяне на задълженията на Групата за корпоративен данък и несигурни условни данъчни пасиви

Ръководството е направило оценка дали е вероятно данъчният орган да приеме несигурно данъчно третиране. В своята дейност Групата се съобразява 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.

4.22.8. 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 Групата. 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 30 Септември 2025 г. няма значителни рискове, предизвикани от климатичните промени, които биха могли да окажат негативно и съществено влияние върху финансовите отчети на Групата. Стратегиата на Ай Ти Еф за намаляване на отпечатъка, който дейността на компанията има върху екологията е дигитализацията на всички етапи от операциите.

5. БАЗА ЗА КОНСОЛИДАЦИЯ

Настоящият Консолидиран финансов отчет е първи за Групата. Отражава учредяването на Монесо ЕООД - 100%, собственост на Дружеството майка и придобиването на 76.11% от капитала на Клиеър Лендинг АД.

5.1. Инвестиции в дъщерни дружества

Дъщерните дружества, включени в консолидацията, са както следва:

Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване и основно място на дейност	2025 % участие
Монесо ЕООД	България	100
Клиеър Лендинг АД	България	76.11

На 04.09.2025 г. Ай Ти Еф Груп АД придоби контрол над дружество Клиеър Лендинг АД със седалище София, жк Европейски търговски център, бул. Цариградско шосе 115М, вх. Д, чрез покупка на 76.11 % от собствения му капитал и правата на глас в дружеството. Стратегическите цели на придобиването на Клиеър Лендинг АД са свързани с разширяване мащаба на бизнес операциите и възможност за навлизане в нови пазарни сегменти - онлайн финансиране на микро-, малки и средни предприятия, по –широко пазарно покритие, технологични синергии и предимства.

Общата цена на придобиване възлиза на 447 лв. В резултат на бизнес комбинацията е възникнала печалбата от изгодна покупка, определена, както следва:

	хиляди. лв.
Справедлива стойност на придобитите разграничими нетни активи	3 938
Дялово участие в придобитото дружество в резултата на бизнес комбинацията	2 997
Общо възнаграждение	(447)
(Печалба от изгодна покупка 2 997 хиляди. лв.-447 хиляди. лв.)	2 550
Неконтролиращо участие, определено пропорционално на дела в признатите стойности на активите и пасивите на придобиваното дружество	941

В резултат на бизнес комбинацията няма преустановяване на основна част от дейността.

6. ИНВЕСТИЦИИ, ОТЧИТАНИ ПО МЕТОДА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

Ай Ти Еф Груп АД през м.септември придобива 20.24% от капитала на ФинБиз Технолоджиес АД и класифицира участието си като инвестиция а асоциирано предприятие. В консолидирания отчет за финансовото състояние към 30.09.2025 инвестицията е оповестена на реда Инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал.

Име на асоциираното предприятие	Страна на учредяване и основно място на дейност	2025 % участие
ФинБиз Технолоджиес АД	България	20.24

Балансовата стойност на инвестициите, отчитани по метода на собствения капитал, е както следва:

Инвестиции в асоциирани предприятия	237
Общо инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал	237

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

7. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Отчетените приходи към 30 Септември 2025 г. са формирани от приходи от лихви по предоставени кредити, приходи от такси, приходи от неустойки, обособени в следните групи:

	2025
	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от лихви по заеми на кредитополучатели	6 863
Такси	5 850
Неустойки и други такси свързани с договори с кредитополучатели	9 931
	22 644

8. ПРИХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ

	2025
	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от услуги	2 841

Приходите от услуги, предоставяни от Групата, включват приходи за: агентско посредничество, такси от клиенти на P2P платформа, такси 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	2 784
Приходи от други услуги	32
Приходи от такси на P2P платформа	25

9. ДРУГИ ДОХОДИ

	2025
	ХИЛ. ЛВ.
Други доходи свързани с автоматизирани транзакционни процеси	26
Финансиране за ел.енергия	2
Общо други доходи	28

10. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

Разходите за материали включват:

	2025
	ХИЛ. ЛВ.
Консумативи и канцеларски материали	(16)
Гориво	(3)
Разходи за материали	(19)

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

11. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за външни услуги включват:

	2025
	ХИЛ. ЛВ.
Разходи за реклама	(569)
Правни и други консултантски услуги	(246)
Техническа поддръжка	(184)
Счетоводно обслужване	(229)
Телефони и интернет комуникация	(112)
Други услуги	(76)
Режийна поддръжка	(60)
Краткосрочни, променливи лизингови разходи	(49)
Одит	(22)
Комисионни по продажби	46
Разходи за външни услуги	(1 593)

Краткосрочните променливи лизингови разходи включват:

	2025
	ХИЛ. ЛВ.
Наем офис оборудване	(24)
Краткосрочен наем паркоместа	25
Общо	(49)

12. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРОВКИ

Разходите за персонал и осигуровки включват:

	2025
	ХИЛ. ЛВ.
Разходи за възнаграждения	(3 407)
Разходи за осигуровки	(377)
	(3 784)

13. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Другите разходи за дейността включват:

	2025
	ХИЛ. ЛВ.
Извънсъдебни, съдебни и други разходи по събиране	(642)
Такси Peer to peer платформи	(385)
ДАС свързано с доставки по чл. 84 от ЗДАС	(212)
Други разходи свързани с кредитополучатели	(333)
Други разходи	(187)
Данъци, лихви за просрочие	(148)
Банкови такси и комисионни	(88)
Такси НОИ и БНБ	(107)
Разходи емисия облигации	(66)

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

Награди и кампании	(16)
Абонаменти и други услуги	(28)
Трудова медицина и застраховки	(5)
	(2 217)

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

През текущия период са признати разходи за очаквана кредитна загуба на вземания в размер на 8 747 хил. лв., представляващи обезценка на вземания по предоставени кредити с просрочие, съгласно приетата фирмена политика.

2025
ХИЛ. ЛВ.

Обезценка за периода	(8 785)
	(8 785)

15. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

2025
ХИЛ. ЛВ.

Разходи за лихви	(3 410)
Разходи по валутни операции	(14)
	(3 424)

16. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

Дълготрайните материални и нематериални активи включват:

2025	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.2025					
В началото на периода	5 467	42	17	28	5 554
Постъпили през периода		16		32	48
Излезли през периода					
Брутна стойност към 30 Септември 2025	5 467	58	17	60	5 602
Амортизации					
Стойност на амортизацията към 01 януари 2025	786	20	3	-	809
Начислени за периода	178	17	2		197
Излезли през периода				-	
Стойност на амортизацията към 30 Септември 2025	964	37	5	-	1 006

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

Балансова стойност в края на периода	4 503	21	12	60	4 596
--------------------------------------	-------	----	----	----	-------

Вътрешноразработеният софтуер на дружествата в Групата представляват ключов нематериален актив, който играе централна роля в бизнес модела на Групата. 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 дружествата от групата са представени следните вътрешноразработени софтуерни продукти - Платформа за управление на кредити“. В дружеството майка платформата се състои от модули: Модул Collection, Модул Identify check, Модул Scoring, Модул Ай Ти Еф Админ(Системата). В Дружество Кийр Лендинг АД се идентифицират следните разграничими вътрешно разработени софтуерни решения в рамките на Платформата за управление на кредити: Проект FE website; Проект P2P platform; Проект eCommerce, Проект Acquisition funnel upgrade; Проект Financia wellbeing partnership.

Групата няма съществени договорни задължения за придобиване на дълготрайни материални или нематериални активи към 30 Септември 2025 г.

Към 30 Септември 2025 г. няма учредени тежести върху дълготрайни материални и нематериални активи на дружеството.

Извършен е преглед на всички значими нематериални активи, машини и оборудване към 30 Септември 2025 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.

17. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

Активите с право на ползване включват:

2025

Активи с право на ползване	Сгради	Транспортни средства – финансов лизинг	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна стойност към 01.01.2025	1 412	74	1 486
Постъпили през периода	7		7
Излезли през периода			
Брутна стойност към 30.09.2025	1 419	74	1 493
Амортизации			
Стойност на амортизациите към 01.01.2025	904	4	908
Начислени за периода	206	11	217
Излезли през периода			
Стойност на амортизациите към 30.09.2025	1 110	15	1 125
Балансова стойност към 30.09.2025	309	59	368

18. ИНВЕСТИЦИИ В АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

На 04.09.2025 Дружеството придобива 1 250 бр обикновени, винкулирани, поименни, налични акции с право на глас, представляващи 20.24 % от правата на глас и собствения капитал на дружество ФинБиз Технолоджиис АД. В консолидирания финансов отчет към 30.09.2025 г. инвестициите са отчетени по метода на собствения капитал в размер на 237 хил.лв.

19. ДЪЛГОСРОЧНИ ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ

Вземанията по предоставени кредити с нетна балансова стойност в размер на 1 781 хил. лв включват портфейл от предоставени кредити на кредитополучатели физически лица.

30 Септември 2025
хил. лв.

Вземания от клиенти, брутна сума преди обезценка	1 819
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(38)
Вземания от клиенти, нетно	1 781

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.

Качество на кредитния портфейл

30 Септември 2025	Фаза 1 хил. лв.	Фаза 2 хил. лв.	Фаза 3 хил. лв.	Общо хил. лв.
Брутна балансова стойност	1 685		134	1 819
Загуба от обезценка	-		(38)	(38)
Нетна стойност	1 685		96	1 781

20. КРАТКОСРОЧНИ ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ

Вземанията по предоставени кредити с нетна балансова стойност в размер на 46 376 хил. лв включват портфейл от предоставени кредити на кредитополучатели физически лица.

30 Септември 2025
хил. лв.

Вземания от клиенти, брутна сума преди обезценка	60 153
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(19 172)
Вземания от клиенти, нетно	40 981
Съдебни вземания по предоставени кредити	1 610
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(1 610)
Съдебни вземания, нетно	-
	40 981
Предплатени кредити	(125)
Нето вземания от клиенти	40 856

Определената очаквана кредитна загуба към 30 Септември 2025 г. на предоставени заеми е както следва:

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

2025

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

ХИЛ. ЛВ

Салдо към 1 януари 2025	(13 353)
Призната очаквана кредитна загуба за текущия период	(8 747)
Отписана обезценка на продадени кредити	1 318
Към 30 Септември 2025	<u>(20 782)</u>

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 30 Септември 2025 г. в полза на довереника по облигационна емисия на Дружеството – майка, с ISIN BG2100017198 Елана Трейдинг АД е вписан залог на вземания по кредити предоставени на кредитополучатели, по реда на Закона за собствените залози, в размер на 1,343 хил.лв.

Качество на кредитния портфейл

30 Септември 2025	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутна балансова стойност	18 952	18 370	22 831	60 153
Загуба от обезценка	(127)	(3 921)	(15 124)	(19 172)
Нетна стойност	<u>18 825</u>	<u>14 449</u>	<u>7 707</u>	<u>40 981</u>

Качество на кредитния портфейл за съдебни вземания

30 Септември 2025	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутна балансова стойност	-	-	1 610	1 610
Загуба от обезценка	-	-	(1 610)	(1 610)
Нетна стойност	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

В горната таблица е представена експозицията на кредитен риск на Групата към 30 Септември 2025 и 31 декември 2024 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.

20.1. Продажба на вземания

През 2025 г са реализирани продажби на вземания по рамков договор. Ефектът от продажбата върху портфейла от вземания е:

2025

ХИЛ. ЛВ.

Брутна стойност на продадените вземания по предоставени кредити	2 773
Общ размер на отписаната обезценка на вземания	(1 318)
Нетна стойност на продадените вземания по предоставени кредити	1 455
Приход от продажба на вземания	261
Нетна загуба от продажба на вземания по предоставени кредити	(1 194)

През 2025 Групата 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 Групата 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.

20.2. Вземания по предостаени кредити на юридически лица на портфейлна база:

30 Септември 2025

ХИЛ. ЛВ.

Вземания от клиенти, брутна сума преди обезценка	3 812
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(73)
Нето вземания от клиенти юридически лица	<u>3 739</u>

21. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ И АВАНСИ

30 Септември 2025

ХИЛ. ЛВ.

Предплатени разходи, аванси	36
Вземания от клиенти	30
	<u>66</u>

22. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ

30 Септември 2025

ХИЛ. ЛВ.

Ликви по предоставен заеми	
Разчети с платежни оператори	111
Авансов данък ЗКПО	450
Други краткосрочни вземания	23
	<u>584</u>

23. ПРЕДОСТВЕНИ ГАРАНЦИИ

Към 30 Септември 2025 г. са предоставени гаранции във връзка с договори за наем на офиси на

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

дружеството майка за обща стойност 114 хил. лв (към 31 декември 2024 г. – хил.лв.). Вземането от 114 хил. лв. е формирано от предоставни депозити по договори за оперативен лизинг.

24. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Наличните към 30 Септември 2025 г. парични средства са по разплащателни сметки на Групата 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
- Българска банка за развитие АД

Паричните средства са представяверни както следва :

30 Септември 2025

хил. лв.

Касова наличност в лева	110
Разплащателни сметки в лева	10 786
Блокирани парични средства за банкова гаранция	102
Общо	10 998

Групата 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 102 хил.лв.

Групата е извършило оценка на очакваните кредитни загуби върху паричните средства и парични еквиваленти. Оценената стойност е в размер на 0,2% от брутната стойност на паричните средства и паричните еквиваленти, поради добрия кредитен рейтинг на финансовите институции, в които са депозирани паричните средства. Сумата е определена като несъществена и не е начислена във финансовия отчет на Дружеството.

25. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

25.1. Основен капитал

Към 30.09.2025 г капиталът на Дружеството майка 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 30.09.2025 г е 6.35 лв.

Акционери

Към 30.09.2025г., 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 – 251 914 бр.акции – 7.20 %;
- Физически лица – 149 811 бр.акции – 4.28 %;

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

30 Септември 2025

ХИЛ. ЛВ.

Акции напълно платени в т.ч.

3 500

- Обикновени безналични поименни

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.

25.2. Резерви

Законовите резерви на Дружеството майка, по реда на ТЗ към 30 Септември 2025 година в размер на 350 хил. лв. представляват 10 % от основния акционерен капитал. При реализиране на положителен финансов резултат Общото събрание ежегодно взема решение за допълване на фонд резервен на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД до достигане на законоустановения размер.

Към 30.09.2025 г са формирани резерви от емисия на акции в размер на 2 310 хил. лв, представляващи разликата между номинална и емисионна стойност от записаните акции при последното увеличение на капитала.

30 Септември 2025

ХИЛ. ЛВ.

Законови резерви

350

Резерви от емисии на акции

2 310

Общо

2 660

25.3. Неразпределена печалба

Неразпределена печалба към 30 Септември включва:

**30 Септември
2025**

ХИЛ. ЛВ.

Неразпределена печалба(нето)

7 246

Разпределен дивидент

(1 200)

Печалба от изгодна покупка

2 550

Печалба за периода

4 093

Ефект от прилагане на метода на собствения капитал

154

12 843

26 ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИОННИ ЗАЕМИ

Облигационните заеми се отчита в категорията финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност. Дружеството майка е емитент на 3 облигационни заема. Информация за тях е представена по-долу:

2025

ХИЛ. ЛВ.

ХИЛ. ЛВ.

Текуща част

Нетекуча част

1 639

24 274

Отчетна стойност

Неамортизирани разходи по заеми

(258)

Амортизирана стойност

1 639

24 016

Облигационна емисия от 29 Ноември 2019 г

30 Септември 2025

ХИЛ. ЛВ.

Главница	1 500
Лихва	56
Неамортизирани разходи	(14)
Общо	1 542

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

2025

ХИЛ. ЛВ.

ХИЛ. ЛВ.

Текуща част Нетекуща част

Отчетна стойност	556	1 000
Неамортизирани разходи по заема	-	(14)
Амортизирана стойност	556	986

Размер на облигационния заем	5 000 000 (пет милиона) лева;
Валута на облигационния заем	ЛЕВА
Брой корпоративни облигации	5 000 (пет хиляди) броя;
Номинална стойност на 1 облигация	1 000 (хиляда) лева;
Емисионна стойност на 1 облигация	1 000 (хиляда) лева;
Дата на издаване	15 ноември 2019г.;
Вид на корпоративните облигации	първи по ред, обикновени, поименни, лихвоносни, безналични, неконвертируеми, свободно прехвърляеми, обезпечени;
Срочност	7 (седем) години 84 (осемдесет и четири) месеца;
Период на купонно плащане	6 (шест) месеца;
Изплащане на главницата	10 (десет) равни вноски заедно с последните 10 лихвени плащания, а именно;
	15.05.22
	15.11.22
	15.05.23
	15.11.23
	15.05.24
	15.11.24
	15.05.25
	15.11.25
	15.05.26
	15.11.26
Купон	10 % на годишна база
Обезпечение	недвижими имоти и вземания

Към 30 Септември 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 собствените залози, в размер на 1,343 хил.лв. (31.12.2024: 891 хил.лв.). Заложените вземания представляват 2.23 % от brutния портфейл на дружеството.

В полза на довереника по облигационната емисия Елана Трейдинг АД е учредена договорна ипотека на недвижим имот собственост на акционер в размер на 2 526 хил. лв.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

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 30.09.2025г. е 328% (2024: 345%)

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

Стойността на съотношението пасиви към активи към 30.09.2025г. е 72.451% (2024: 65,74%).

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

Стойността на показателя „Минимален размер на обезпечението“ към 30.09.2025 г. е 38,77% (2024 51,77%). При задължение за поддържане на максимален размер на обезпечението не повече от 80%.

Стойността на една облигация на БФБ АД към 30.09.2024 г - BG2100017198 ITFA - 100.01% 1000.10 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.

30 Септември 2025

ХИЛ. ЛВ.

Главница	7 628
Лихва	432
Неамортизирани разходи	(57)
Общо	8 003

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

30 Септември 2025

ХИЛ. ЛВ.

ХИЛ. ЛВ.

	Текуща част	Нетекуща част
Отчетна стойност	432	7 628
Неамортизирани разходи по заема	-	(57)
Амортизирана стойност	432	7 571

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;

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

Емисионна стойност на 1 облигация	1 000 (хиляда) евро;
Дата на издаване	23 Април 2024г.;
Вид на корпоративните облигации	първи по ред, обикновени, поименни, ликвидносни, 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 засдно 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, ликвидносни, 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 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 30.06.2025г. е 328% (2024: 345%)
 При задължение за поддържане на минимален коефициент не по-малко от 200%.
 Стойността на съотношението пасиви към активи към 30.06.2025г. е 72.451% (2024: 65,74%).
 При задължение за поддържане на максимално съотношение не повече от 80%.
 Стойността на една облигация на БФБ АД към 30.09.2025 г - BG2100009245 ITFB – 108.4% 1084 eur

Облигационна емисия от 04 Април 2025 г

През първото шестмесечие Дружеството записва нова емисия облигации.

30 Септември 2025

ХИЛ. ЛВ.

Главница	15 647
Лихва	651
Неамортизирани разходи	(188)
Общо	16 110

Задължението по облигационния заем е представено в отчета за финансовото състояние по

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

падежи, както следва:

	30 Септември 2025	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Отчетна стойност	Текуща част	Нетекуща част
	651	15 647
Неамортизирани разходи по заема	-	(188)
Амортизирана стойност	651	15 459

Размер на облигационния заем	8 000 000 (осем милиона) евро;
Валута на облигационния заем	ЕВРО
Брой корпоративни облигации	8 000 (осем хиляди) 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	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 емитиране 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.

Изпълнение на показателите във връзка с емитираната облигация:

Стойността на показателя „Покритие на разходите за лихви“ към 30.06.2025г. е 328% (2024: 345%)

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

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

Стойността на съотношението пасиви към активи към 30.06.2025г. е 72.451% (2024: 65,74%).

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

Стойността на една облигация на БФБ АД към 30.09.2025 г - BG2100005250 ITFB – 108% 1080 eur

27. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

2025

ХИЛ. ЛВ.

Задължения по лизингови договори – нетекуща част	320
Задължения по лизингови договори – текуща част	81
Задължения по лизингови договори	401

Към 30.09.2025 г. само Дружеството майка в Групата отчита задължения за лизингови договори за наем на 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 15).

Всеки лизинг обикновено налага ограничение, че активите с право на ползване могат да бъдат използвани само от Дружествата в Групата, освен ако има договорно право да преотдава под наем актива на трето лице. Забранено е на Групата 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

Групата е избрала да не признава задължение по лизингови договори, ако те са краткосрочни (лизинги с очакван срок от 12 месеца или по-малко) или ако те са за наем на активи с ниска стойност. Плащания направени по тези лизингови договори се признават като разход по линейния метод. В допълнение, някои променливи лизингови плащания не могат да бъдат признавани като лизингови пасиви и се признават като разход в момента на възникването им.

Разходите към 30 Септември 2025 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 11 в т.ч. плащания за наем на офис оборудване 24 хил.лв и наем на паркоместа 25 хил.лв.

Допълнителна информация за видовете активи с право на ползване е представена в приложение 17.

28. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ
30 Септември 2025
ХИЛ. ЛВ.

Задължения към трети лица за получени заеми

2 874

2 874

**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 30.09.2025 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%
 Салдо към 30.09.2025 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 30.09.2025 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 30.09.2025 г.: главница – 293 хил. лв.

**Договор за заем
Българска банка за
развитие ЕАД**

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

ЕИК 121856059

Договорена сума: 400 хил. лв.
 Дата на сключване на договора 20/11/2024
 Цел на кредитите: Оборотни средства
 Падеж: 30/11/2030
 Лихвен процент: 5,85%
 Салдо към 30.09.2025 г.: главница – 400 хил. лв.

Договор за заем

А. П.

Договорена сума: 650 хил. лв.
 Дата на сключване на договора 10/12/2025
 Цел на кредитите: Оборотни средства
 Падеж: 10/12/2027
 Лихвен процент: 6%
 Салдо към 30.09.2025 г.: главница – 650 хил. лв.;

Договор за заем

К. А.

Договорена сума: 200 хил. лв.
 Дата на сключване на договора 12/04/2024
 Цел на кредитите: Оборотни средства
 Падеж: 12/04/2026
 Лихвен процент: 5,5%
 Салдо към 30.09.2025 г.: главница – 200 хил. лв.

Договор за заем

Великов ЕООД

Договорена сума: 50 хил. лв.
 Дата на сключване на договора 06/11/2024
 Цел на кредитите: Оборотни средства
 Падеж: 06/11/2026
 Лихвен процент: 4,5%
 Салдо към 30.09.2025 г.: главница – 50 хил. лв.

Договор за заем

Б. М.

Договорена сума: 250 хил. лв.
 Дата на сключване на договора 28/04/2024
 Цел на кредитите: Оборотни средства
 Падеж: 28/04/2026
 Лихвен процент: 5,5%
 Салдо към 30.09.2025 г.: главница – 250 хил. лв.

Договор за заем

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

Б. М.

Договорена сума:	250 хил. лв.
Дата на сключване на договора	28/04/2024
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	28/04/2026
Лихвен процент:	6,0%
Сaldo към 30.09.2025 г.:	главница – 250 хил. лв.

Привлеченото финансиране в Групата е необезпечено с изключение на привлеченото финансиране на дъщерното дружество Клиър Лендинг АД от Българска Банка за Развитие АД. Съгласно подписания договор в полза на Банката са учредени залог на вземания, залог по банкови сметки на дружеството и залог на Търговска марка.

29. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

30 Септември 2025

ХИЛ. ЛВ.

Текущи задължения към доставчици	1
	<u>1</u>

30. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

30 Септември 2025

ХИЛ. ЛВ.

Задължения към персонала	102
Задължения по начислени компенсируеми отпуски	179
Задължения за ДДФЛ	66
Задължения за ДОО и ЗО	91
	<u>438</u>

31. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО ПРОДЪЛЖАВАЩО УЧАСТИЕ ВЪВ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Задължение формирано от участие на Peer to Peer платформи към 30 Септември 2025 г. 15 081 хил.лв.

32. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ТЕКУЩИ ЗАЕМИ

30 Септември 2025

ХИЛ. ЛВ.

Задължения към трети лица за получени заеми	763
	<u>763</u>

Договор за заем

Криситян Д.

Договорена сума:

158 хил. лв.

Дата на сключване на договора

28/06/2022

Цел на кредитите:

Оборотни средства

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

Падеж:	28/12/2025
Лихвен процент:	10%
Сaldo към 30.09.2025 г.:	главница – 53 хил. лв.;

Договор за заем

А. П.

Договорена сума:	50 хил. лв.
Дата на сключване на договора	20/06/2024
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	20/06/2025
Лихвен процент:	5,0%
Сaldo към 30.09.2025 г.:	главница – 50 хил. лв.

Други текущи задължения – 660 хил.лв, формани от средства на клиенти на P2P платформа на дъщерното дружество Клиър Лендинг АД.

33. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

30 Септември 2025

хил. лв.

Текущо задължение по корпоративна кредитна карта	20
Задължение за ДДС	25
Други	21
Задължения за сeгълмент по сключени застраховки	225
	291

34. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Групата осъществява сделки със свързани лица в обичайната си дейност. Свързани лица са: акционерите и свързани с тях лица, и асоциирани дружества, част от Групата, дружества по общ контрол на Дружеството майка и дъщерните дружества, дружества в управлението на които участват лица управляващи дружествата от Групата, дружества в капитала на които участват лица, управляващи дружества от Групата.

Свързани лица в Дружеството майка, 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 – 251 914 бр.акции – 7.20 %;
- Физически лица – 149 811 бр.акции – 4.28 %;

Други свързани лица:

	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683
	ДЕЛТА КОМ ГРУП КДА	202035774
	ДЪ КЕЙС ЕООД	204699553
	САНЛЕКС 2012 ЕООД	202160322
Дружества под общ контрол	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

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

Дружества, в управлението на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139		
	ДЪ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766		
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650		
	МОНЕСО ЕООД	208392473		
	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 - представляващ и член на СД	
	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	Светослав Ангелов - Управител	
	КИЗМЕТИ АД	201653351	Светослав Ангелов - представляващ и член на СД, Юрий Ангелов е член на СД	
	РЕПУБЛИКА ХОЛДИНГ АД	121676036	Светослав Ангелов и Юрий Ангелов - членове на СД	
	ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139	Светослав Ангелов - Управител	
	ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165	Светослав Ангелов - Управител	
	Дружества, в капитала 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	
ГЕТКЕШБГ 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%
ЕС ВИ ЕС ИНВЕСТМЪНТ АД	204829192	Светослав Ангелов - акционер	33.33%
ТЕРРА АЛТЕРА ЕООД	203269399	Донка Ангелова – едноличен собственик на капитала	100%
САНАЕКС 2012 ЕООД	20216032	Светослав Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
АБИ КАПИТАЛ 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%
РЕПУБЛИКА ХОЛДИНГ АД	121676036	Юрий Ангелов Ангелов е акционер	9,47%
БРИГАДА ЕНД КО ООД	206182202	Светослав Юрий Ангелов е съдружник	25%
ЕКС КЕПИТАЛ ФМ ООД	207570510	Светослав Ангелов - съдружник	50,00%
А ФИНАНС ЕООД	204185609	Юрий Ангелов - едноличен собственик на капитала	100%
ГЕТКЕШБГ 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%
ОКС КЪМПАНИ ЕООД	202624623	Зорница Георгиева Стайнова	100%

Свързани лица за Клиър Лендинг АД са:

Дружества, в управлението на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	МОБИЛ НЕТ ООД	121011645	Константин Петров	Представявящ
	МАРПЕКС ООД	40380813	Константин Петров	Представявящ
	НЮ ВИЖЪН 3 ООД	205417028	Константин Петров	Представявящ
	НЕВЕК КАПИТАЛ МЕНИДЖМЪНТ ООД	175077595	Константин Петров	Представявящ и член на СД
	НЕВЕК КАПИТАЛ ПАРТНЪРС АД	201831056	Константин Петров	Представявящ
	НЮ ВИЖЪН 3 КЕПИТАЛ АД	205710038	Константин Петров	Представявящ
	ИДЕО ВЕНЧЪРС АД	175064092	Константин Петров	член на СД
	Стратегически Център по Изкуствен Интелект (СЦИИ) Съдружение	205557763	Константин Петров	Представявящ и член на СД
	Нетуърк Солушънс ЕООД	130504943	Константин Петров	член на СД
	НюЕйдж Технолъджис АД	205476911	Константин Петров	член на СД
	Водни и Енергийни Спестявания АД	205954475	Константин Петров	член на СД чрез „НЮ ВИЖЪН 3“ ООД
	ПФД АД	207026284	Константин Петров	член на СД чрез „НЮ ВИЖЪН 3“ ООД

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

	ФУТБОЛ СКАУТ АД	202767685	Константин Петров	член на СД
	ЕКСТРИЙМ ЛАБС АД	204963049	Константин Петров	член на СД
	Европейски цифров иновационен хъб за големи данни, високоскоростни изчисления и изкуствен интелект Сдружение	206339600	Константин Петров	член на СД
	АЕ СОЛАР ХЪРАЙЗЪН АД	206876073	Константин Петров	член на СД чрез „НЮ ВИЖЪН 3“ ООД
	ФОНД НЮ ВИЖЪН 3 КД	205819541	Константин Петров	член на СД чрез „НЮ ВИЖЪН 3“ ООД
	АЙ ТИ ИНВЕСТМЪНТ АД	201259221	Константин Петров	член на СД
	Високотехнологичен Индустриален Парк ЕАД	206905288	Константин Петров	член на СД
	ФАЙТЪР ЕАД	203617076	Константин Петров	член на СД
	ТАМК ВООД	207154588	Сергей Пантелеев	Представяващ
Дружества, в капитална или контролно участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	МОБИЛ НЕТ ООД	121011645	Константин Петров	съдружник - 50%
	МАРПЕКС ООД	40380813	Константин Петров	съдружник - 50%
	НЮ ВИЖЪН 3 ООД	205417028	Константин Петров	съдружник - 26%
	НЕВЕК КАПИТАЛ МЕНИДЖМЪНТ ООД	175077595	Константин Петров	съдружник - 50%
	НЮ ВИЖЪН 3 КЕПИТЪЛ АД	205710038	Константин Петров	Акционер - 26%
	Нетуърк Солушънс ЕООД	130504943	Константин Петров	Единоличен собственик - 100%
	НьюЕйдж Текнолъджис АД	205476911	Константин Петров	Акционер - 25%
	ЕАКОМ ИМПЕКС ООД	130031950	Константин Петров	съдружник - 27%
	БЪЛГАРСКА МРЕЖА НА БИЗНЕС АНГЕЛИТЕ ООД	175410206	Константин Петров	съдружник - 14.2%
	ТАМК ЕООД	207154588	Сергей Пантелеев	Единоличен собственик - 100%
	Окс Къмпани ЕООД	202623624	Зорница Стайнова	Единоличен собственик - 100%

През периода дружеството е осъществявало сделки с ключов управленски персонал и служители на трудов договор.

Ключов управленски персонал на Дружеството майка	Светослав Ангелов Юрий Ангелов Юлияна Мутева Зорница Стайнова Диян Георгиев	Изпълнителен директор и член на СД Председател и член на СД Член на СД Член на СД Член на СД
Ключов управленски персонал на Клиър Лендинг АД	Сергей Пантелеев Диян Георгиев Ню Вижън 3 Юлияна Мутева Зорница Стайнова	Изпълнителен директор и член на СД Изпълнителен директор и член на СД Член на СД Член на СД Член на СД

34.1. Вземания от свързани лица извън Групата за консолидация

2025
ХИЛ. АВ.

Нетекущи вземания по заем предоставен на дружеството собственик
Текущи вземания свързани с други свързани лица
Вземания от подотчетни лица - текущи

40

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

Вземания за лихви и главница по предоставен заем на дружество собственик и други свързани юридически лица	2 044
Общ размер текущи вземания от свързани лица извън Групата за консолидация	2 084

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 30.09.2025 г	главница – 915 хил.лв;

Договор за заем Окс Къмпани ЕООД

Договорена сума:	2 500 хил. лв.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2025
Лихвен процент:	12%
Салдо към 30.09.2025 г	главница – 999 хил.лв;

34.2.Задължения към свързани лица извън Групата за консолидация

2025

хил. лв.

Текущи задължения към други свързани лица:

Разпределен дивидент

Общ размер

13

13

34.3.Сделки със свързани лица извън Групата за консолидация

2025

хил. лв.

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

Разходи за лихви по актив с право на ползване други свързани лица

Приходи от лихви от дружество собственик

Услуги други свързани лица

Република Холдинг АД - договор за наем офис, разход паркоместа, разход консултативни и такса обслужване общи части

23

363

246

Възнаграждения на членовете на СД и Изпълнителни директори

2025

хил. лв.

Възнаграждения на членовете на СД и Изпълнителни директори на Дружеството майка

540

35. МАКРОИКОНОМИЧЕСКА СРЕДА

Макроикономическата среда включва основни фактори, които обясняват състоянието на икономията 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.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

- **Пазар на труда** – Очакванията са растежът на заетостта да се забави до 0.3% през 2025 г. и да бъдат задържани нивата на заплащане в частния бизнес. Увеличението на възнагражденията се очаква да бъде в рамките на инфлацията или повлияно от непазарни фактори (повишаване на МРЗ и бюджетните заплати).

Навлизането на AI ще се отрази в забавяне на наемането на нови служители особено на младши специалисти.

Наблюдава се тенденция на намаляване на работата от разстояние. Компаниите се опитват да концентрират максимално персонала си в офисите с цел повишаване на ефективността.

- **Инфлация** - През септември 2025 г. месечната инфлация, измерена с индекса на потребителските цени (ИПЦ), е -0.8%, а годишната инфлация за септември 2025 г. спрямо септември 2024 г. е 5.6%[.

Инфлацията от началото на годината (септември 2025 г. спрямо декември 2024 г.) е 3.4%, а средногодишната инфлация за периода октомври 2024 - септември 2025 г. спрямо периода октомври 2023 - септември 2024 г. е 3.8%.

Съгласно прогнози на БНБ годишната инфлация ще се ускори до 3.5% в края на 2025 г. (от 2.1% в края на 2024 г.), а средногодишната инфлация ще възлезе на 3.8% през 2025 г. (в сравнение с 2.6% през 2024 г.). Тази динамика ще се определя от прогнозираното ускоряване на инфлацията при храните, базисните компоненти на ХИПЦ и административно определяните цени

- **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 завишени и/или концентрация на ликвидния риск предизвикано от повишениет 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.

- **Въвеждане на еврото** - След официалното потвърждение за приемането на България в еврозоната с дата на въвеждане 1 януари 2026 г., икономическата и финансовата среда през трето тримесечие на 2025 г. е силно повлияна от предстоящата валутна трансформация. Решението бе

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

прието на база успешното изпълнение на всички Маастрихтски критерии, включително ниска инфлация, устойчиви публични финанси и дългосрочна икономическа стабилност. Според макроикономическия доклад на БНБ в следствие на предстоящото присъединяване на България към еврозоната, прогнозите са годишният растеж на депозитите да се ускори през втората половина на 2025 г., главно в резултат на предвижданото по-интензивно депозитиране на свободни парични наличности в банковата система с цел последващо превакутиране в евро. Същевременно се очаква присъединяването на България към еврозоната да се отрази в засилване на трансмисията от паричната политика на Европейската централна банка (ЕЦБ) към монетарните условия в страната. Годишният растеж на кредита на неправителствения сектор се прогнозира да следва тенденция накъм забавяне, но да остане сравнително висок през периода 2025 — 2027 г.

Присъединяването към еврозоната ще има пряко и дългосрочно въздействие върху финансовия сектор, включително върху небанковите кредитни институции:

- Елиминиране на валутния риск и намаляване на трансакционните разходи, особено при международни преводи и финансираня в евро.

- Подобрени възможности за финансиране – достъп до капиталови пазари при по-ниска цена на ресурса и по-голяма предвидимост в лихвената политика на ЕЦБ.

- Повишено доверие от инвеститори и кредитори, включително по отношение на дългосрочната стабилност на сектора.

В контекста на този преход, Групата активно планира адаптация на вътрешните системи, валутно-обвързаните процеси и клиентската комуникация, за да осигури безпроблемно преминаване към еврото в началото на 2026 г.

36. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структура на финансовите активи и пасиви по категории :

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

Приложения 30 Септември
2025
ХИЛ. АВ.

Финансови активи в т.ч.

Предоставени кредити	19,20	46 376
Вземания от свързани лица	34	2 084
Други вземания	21,22,23	764
Парични средства и парични еквиваленти	24	10 998
Общо		60 222

Финансови пасиви в т.ч.

Задължения по облигационен заем	26	25 655
Задължения към несвързани лица по получени заеми	28,32	2 977
Задължения към свързани лица	34	13
Лизинг	27	401
Търговски задължения	29	1
Задължения към Peer to Peer платформи	31	15 081
Задължения към клиенти на P2P платофрма собственост на дъщерно дружество Клиър Лендинг АД	32	660
Други задължения	33	288
Общо		45 076

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

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

Групата не е изложена 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 Групата 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 Групата не е изложена на валутен риск. След 01 януари 2026г всички сделки и разплащания ще се осъществяват само в евро.

Б. Кредитен риск

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

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

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

30 Септември 25

ХИЛ. АВ.

Парични средства и парични еквиваленти	24	10 998
Предоставени кредити на клиенти	19,20	46 376
Други текущи и нетекущи активи	21,22,23,34	2 848
		60 222

Ръководството на Групата 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.

Групата 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.

Качеството на кредитния портфейл на дружеството е оповестен в приложения 19 и 20.

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

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 Групата да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж.

Групата посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи плащанията по финансовите си задължения, инвестициите чрез peer 2 peer платформата, 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.

Групата не е имала случаи на затруднения при обслужване на своите финансови задължения. Поддържаната ликвидна позиция и диверсифицираните източници на финансиране осигуряват стабилност и възможност за подкрепа на растежа на кредитния портфейл.

При оценяването и управлението на ликвидния риск Групата отчита очакваните парични потоци от финансови инструменти, по-специално наличните парични средства и краткосрочните вземания от клиенти. Групата 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 2025г., води до риск от спад на доходите на домакинствата и затруднения при текущото погасяване на техните финансови

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

задължения. За целите на поддържането на разумни нива на ликвидност и за избягване на ситуация, в която нивото на събираемост на вземанията на Групата да намалее значително Групата следи ликвидността на ежедневна база и поддържа разумни нива на парични наличности, така че да има възможност да покрива текущо оперативните си задължения.

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 Групата този риск е контролиран поради поддържаните по-високи цени на предоставяния кредитен ресурс, характерен за този вид кредитиране на физически лица. Дружеството не прилага политика за променливи лихвени проценти при получаването и предоставянето на заеми.

Г. Управление на капиталовия риск

Целта на Групата 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.

Групата 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 Групата.

Коефициентът на задлъжнялост е както следва по години:

30 Септември 2025

ХИЛ, ЛВ.

Общ дългов капитал	45 076
Парични средства и парични еквиваленти	(10 998)
Нетен дългов капитал	34 078
Общо собствен капитал, отнасящ се до аобствениците на Дружеството майка	19 003
Коефициент на задлъжнялост	1.79

37. СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ

Притежаваните от Групата 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 цени на предоставяния кредитен ресурс, характерен за този вид кредитиране на физически лица. Дружеството не прилага политика за променливи лихвени проценти при получаването и предоставянето на заеми.

Притежаваните от Групата 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.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

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.

38. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Групата е предоставило обезпечения със залог върху собствени вземания и е приело обезпечение с недвижими имоти на свързани лица (виж приложение 34).

По договор на „Република холдинг“ АД за наем на офис за срок от пет години Дружеството-майка 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 07.08.2026 г (виж приложение 22).

Дружеството - майка е съдължник по Рамков договор за отпускане на кредит на кредитополучател от м.септември 2022 г.. Крайният срок за погасяване на всички дължими суми е м.септември 2032 г. Като обезпечение по Рамковия договор е учреден залог на вземания по реда на ЗДФО в размер на размер на 2 500 хил. лв. Задължението на кредитополучателя към края на отчетния период е в размер на 1 798 хил.лв.

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

Групата е страна по съдебни, арбитражни и изпълнителни дела, заведени срещу 882 кредитополучатели. Общият размер на исковите е в размер на 1 610 хил.лв. Средния размер на предявените претенции е 1,83 хил. лв. Общият размер на исковите е по-нисък от 10 на сто от собствения капитал към 30.09.2025 г.

Данъчни задължения

Последните данъчни проверки на Групата са извършени от данъчната администрация на Дружеството – майка. Те са 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.

39. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА МЕЖДИННИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на годишния консолидиран финансов отчети датата на одобрението му за издаване.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния консолидиран финансов отчет 30 Септември 2025

40 ОДОБРЕНИЕ НА МЕЖДИННИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Консолидираният финансов отчет към 30 Септември 2025 г. (включително сравнителната информация) е одобрен от Съвета на директорите на 24 Ноември 2025 г.