

Допълнителна информация за „Ай Ти Еф Груп“ АД към 30.09.2025 г., съгласно изискванията на чл. 12, от Наредба №2 от 09.11.2021г.

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

През отчетния период няма промяна в счетоводната политика.

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

През текущото тримесечие дружеството майка АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД учредява Монесо ЕООД и придобива Клиър Лендинг АД. Групата отчита и инвестиции в асоциирано предприятие: ФинБиз Технолоджийс АД.

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

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

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

Дружеството не е публикувало прогнози.

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

Към 30.09.2025г., 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 %;

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

Основният предмет на дейност на Дружеството майка – предоставяне на заеми на физически лица със средства които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, предполага воденето на съдебни дела като част от политиката и системата за събиране на вземания. През периода са предявени несъществени правни искове към Дружеството от 244 лица в общ размер на 26 хил.лв. Ръководството на Дружеството счита, че отправените искове са неоснователни и че вероятността те да доведат до разходи за Дружеството при уреждането им е малка.

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

7. Информация за отпуснатите от Групата на емитента или от негово дъщерно дружество заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число и на свързани лица с посочване на характера на взаимоотношенията между емитента и лицето, размера на неизплатената главница, лихвен процент, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, условия и срок.

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

Гаранции

Към 30.09.2025 г са предоставени гаранции във връзка с договори за наем на обща стойност 114 хил. лв.

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

	2025		2024	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
	Текуща	Нетекуща	Текуща	Нетекуща
	част	част	част	част
Отчетна стойност	1 639	24 274	1 212	8 628
Неамортизирани разходи по заеми	-	(258)	-	(114)
Амортизирана стойност	1 639	24 016	1 212	8 514

Облигационна емисия от 29 Ноември 2019 г

	30 Септември 2025	31 декември 2024
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Главница	1 500	2 000
Лихва	56	25
Неамортизирани разходи	(14)	(23)
Общо	1 542	2 002

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

	2025		2024	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
	Текуща	Нетекуща	Текуща	Нетекуща
	част	част	част	част
Отчетна стойност	556	1 000	1 025	1 000
Неамортизирани разходи по заема	-	(14)	-	(23)
Амортизирана стойност	556	986	1 025	977

Облигационна емисия от 23 Април 2024 г

През първото шестмесечие Дружеството записва нова емисия облигации.

	30 Септември 2025	31 декември 2024
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Главница	7 628	7 628
Лихва	432	187
Неамортизирани разходи	(57)	(91)
Общо	8 003	7 724

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

	30 Септември 2025		31 Декември 2024	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
	Текуща	Нетекуща		
	част	част		
Отчетна стойност	432	7 628	187	7 628
Неамортизирани разходи по заема	-	(57)	-	(91)
Амортизирана стойност	432	7 571	187	7 537

Облигационна емисия от 04 Април 2025 г

През първото шестмесечие Дружеството записва нова емисия облигации.

	30 Септември 2025	31 Декември 2024
	ХИЛ. ЛВ.	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 падежи, както следва:

	30 Септември 2025		31 Декември 2024	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
	Текуща	Нетекуща	Текуща	Нетекуща
	част	част	част	част
Отчетна стойност	651	15 647		
Неамортизирани разходи по заема	-	(188)		
Амортизирана стойност	651	15 459		

Други заеми:

Договор за заем Дансон-БГ ООД ЕИК 203612570

Договорена сума: 111 хил. лв.
Дата на сключване на договора 02/11/2020
Цел на кредитите: Оборотни средства
Падеж: 30/11/2026
Лихвен процент: 10%
Сaldo 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
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

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%
Салдо към 30.09.2025 г.: главница – 250 хил. лв.

Договор за заем

Криситян Д.

Договорена сума:

158 хил. лв.

Дата на сключване на
договора

28/06/2022

Цел на кредитите:

Оборотни средства

Падеж:

28/12/2025

Лихвен процент:

10%

Салдо към 31.12.2024 г.:

главница – 106 хил. лв.;

Салдо към 30.09.2025 г.:

главница – 53 хил. лв.;

28.11.2025 г.

гр. София

РЪКОВОДИТЕЛ:

Светослав Ангелов