



АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД
МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД.....	2
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ.....	3
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (Продължение).....	4
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ.....	5
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ.....	6
1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО.....	7
2. ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ С МСФО И ПРИЛАГАНЕ НА ПРИНЦИПА НА ДЕЙСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ.....	8
3. НОВИ ИЛИ ИЗМЕНЕНИ СТАНДАРТИ И РАЗЯСНЕНИЯ.....	10
4. СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА.....	12
5. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ.....	32
6. ПРИХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ.....	32
7. ДРУГИ ДОХОДИ.....	32
8. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ.....	33
9. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ.....	33
10. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРОВКИ.....	34
11. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА.....	34
12. РАЗХОДИ ЗА ОЧАКВАНА КРЕДИТНА ЗАГУБА ЗА ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ, НЕТНО.....	34
13. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ.....	34
14. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ.....	35
15. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ.....	36
16. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	37
17. ИНВЕСТИЦИИ В АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	38
18. ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ.....	38
19. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ И АВАНСИ.....	43
20. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ.....	43
21. ПРЕДОСТВЕНИ ГАРАНЦИИ.....	43
22. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ.....	43
23. СОБСТВЕН КАПИТАЛ.....	44
24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИОННИ ЗАЕМИ.....	45
25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ.....	50
26. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ.....	51
27. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ.....	52
28. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА КОРПОРАТИВЕН ДАНЪК.....	52
29. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	53
30. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО ПРОДЪЛЖАВАЩО УЧАСТИЕ ВЪВ ФИНАНСОВИ АКТИВИ.....	53
31. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ТЕКУЩИ ЗАЕМИ.....	53
32. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ.....	54
33. СВЪРЗАНИ ЛИЦА.....	54
34. МАКРОИКОНОМИЧЕСКА СРЕДА.....	60
35. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК.....	62
36. СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ.....	66
37. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ.....	67
38. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	67
39. ОДОБРЕНИЕ НА МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	68

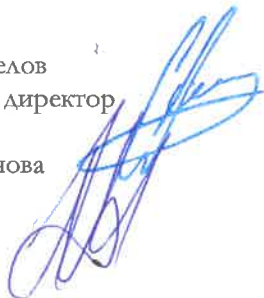
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

	Приложения	Към 31.03.2026 хил. евро	Към 31.03.2025 хил. евро
Приходи от финансови активи	5	4 625	3 369
Приходи от договори с клиенти	6	521	435
Други приходи	7	2	4
Разходи за материали	8	(3)	(4)
Разходи за външни услуги	9	(332)	(256)
Разходи за персонал и осигуровки	10	(684)	(650)
Други разходи за дейността	11	(430)	(321)
Очаквана кредитна загуба за предоставени кредити, нетно	12	(1 762)	(1 259)
Разходи за лихви и други финансови разходи	13	(649)	(409)
Разходи за амортизации	14,15	(67)	(68)
Нетен ефект от продажба на вземания	18.1	(280)	(199)
Печалба преди данъчно облагане (Разходи)/ приходи във връзка с данъци върху доходите		941	642
Печалба за периода		941	642
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА		941	642

Междинният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 30 Април 2026 г. от:

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Зорница Стайнова
Съставител



ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

	Приложения	Към 31.03.2026 хил. евро	Към 31.12.2025 хил. евро
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Дълготрайни материални и нематериални активи	14	462	387
Активи с право на ползване	15	113	147
Активи по отсрочени данъци		13	13
Инвестиции в дъщерни предприятия	16	1 995	995
Инвестиции в асоциирани предприятия	17	43	43
Нетекущи вземания		14 919	11 540
		17 545	13 125
Текущи активи			
Вземания по предоставени кредити	18	11 271	12 918
Търговски вземания и аванси	19	71	155
Други текущи активи	20	64	80
Предоставени гаранции	21	58	76
Парични средства и парични еквиваленти	22	6 092	2 904
Текущи вземания от свързани лица	33.1	1 317	1 020
		18 873	17 153
ОБЩО АКТИВИ		36 418	30 278

Междинният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 30 Април 2026 г.

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

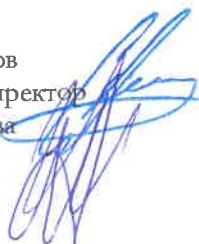
Зорница Стайнова
Съставител

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (Продължение)

	Приложения	Към 31.03.2026 хил. евро	Към 31.12.2025 хил. евро
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	23.1	1 785	1 785
Резерви	23.2	1 360	1 360
Неразпределена печалба	23.3	6 828	5 887
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		9 973	9 032
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви			
Нетекущи задължения по облигационен заем	24	14 119	11 124
Нетекущи задължения по лизингови договори	25	16	33
Нетекущи задължения по получени заеми	26	2 252	252
		16 387	11 409
Текущи задължения			
Текущи задължения по облигационен заем	24	1 732	1 318
Текущи задължения по лизингови договори	25	102	129
Търговски задължения	27		36
Задължения за данъци	28	29	29
Задължения към персонал и осигурителни	29	244	245
Задължение по продължаващо участие във финансови активи	30	7 573	7 674
Текущи задължения по получени заеми	31	315	315
Други задължения	32	56	67
Текущи задължения към свързани лица	33.2	7	24
		10 058	9 837
ОБЩО ПАСИВИ		26 445	21 246
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		36 418	30 278

Междинният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 30 Април 2026 г.

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор
Зорница Стайнова
Съставител



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

	Прилож.	Към	Към
		31.03.2026	31.03.2025
		хил. евро	хил. евро
Парични потоци от оперативна дейност			
Парични постъпления/ (плащания), свързани с предоставени кредити		8 971	6 602
Плащания към кредитополучатели		(7 094)	(5 143)
Парични постъпления от други продажби		5	9
Плащания доставчици и постъпления други клиенти, нетно		(779)	(538)
Плащания на персонала и за социално осигуряване		(822)	(686)
Платени данъци (без данъци върху печалбата)		(38)	(36)
Платен корпоративен данък		-	-
Други постъпления/(плащания), нетно		(46)	(226)
Парични потоци по заеми със свързани лица нето		(255)	-
Нетни парични потоци използвани в оперативна дейност		(58)	(18)
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Парични потоци свързани с придобивания		(1 000)	-
Парични потоци свързани с ДА		(1)	-
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		(1 001)	-
Парични потоци от финансова дейност			
Парични потоци свързани с емисия на облигации (нето)		3 000	-
Парични потоци от получени заеми		3 629	760
Парични потоци от платени заеми		(2 309)	(715)
Парични потоци от изплатени лихви		(11)	152
Плащания по лизингови договори и наеми		(62)	(10)
Изплатени дивиденди		-	-
Нетни парични потоци от финансова дейност		4 247	187
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		3 188	169
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	22	2 904	1 647
Парични средства и парични еквиваленти на 31 Март	22	6 092	1 816

Междинният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 30 Април 2026 г.

Светослав Ангелов
Изпълнителен директор

Зорница Стайнова
Съставител

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

	Акционерен капитал	Резерви	Неразпределена печалба	Общо
	хил. евро	хил. евро	хил. евро	хил. евро
Салдо на 01 януари 2025	1 790	1 360	3 705	6 855
Промени в собствения капитал за 2025г.:				
Разпределяне на законови резерви			-	
Разпределяне на дивидент			(614)	(614)
Общ всеобхватен доход за годината			2 791	2 791
Салдо на 31 декември 2025 година	1 790	1 360	5 882	9 032
Промени в собствения капитал за 2026 г.:				
Разпределяне за законови резерви				
Изменения свързани с преминаване към евро	(5)		5	
Разпределяне на дивидент			-	
Печалба за периода			941	941
	1 785	1 360	6 828	9 973
Салдо на 31 Март 2026 година	1 785	1 360	6 828	9 973

Междинният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 30 Април 2026 г.

Светослав Ангелов

Изпълнителен директор

Зорница Стайнова

Съставител

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО**

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

1.1. Предмет на дейност

„Ай Ти Еф Груп“ АД е финансова институция, съгласно чл.3, ал.2. от Закона за кредитните институции (обнародван в Държавен вестник, бр. 59 от 21 юли 2006 г., както последващо е изменен). Дружеството е вписано под рег. номер BGR00298 в регистъра на БНБ. Основната дейност на Дружеството се състои в отпускането на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други подлежащи на възстановяване средства.

1.2. Собственост и управление

Към 31.03.2026 г., съгласно акционерна книга, издадена от Централен депозитар на 29 Април 2026 г., акционери на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД са:

- Аби Капитал ЕООД – 3 098 275 бр.акции – 88.52 %;
- Други несвързани юридически лица – 244 689 бр.акции – 6.99 %;
- Физически лица – 157 036 бр.акции – 4.49 %;

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

На емисията е присвоен борсов код ITFA

Датата на въвеждане за търговия е 04.01.2023 г.

На 01.01.2026 година размерът на регистрирания капитал на Ай Ти Еф Груп АД е превалутиран на 1 785 000 евро, разпределени в 3 500 000 обикновени, поименни, безналични, всички с право на глас и с номинална стойност от 0.51 евро.

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

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

Дружеството се представлява от Светослав Юрий Ангелов.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

На ОСА на 25.06.2025 г. е избран и Одитен комитет в състав:

- Илияна Петрова
- Радостин Вазов
- Даниела Михайлова

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

Към 31 Март 2026 г. персоналът в дружеството е 81 служители по трудов договор (2025: 77 служители).

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

1.3. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството за 2025 г. - 2023 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2025	2024	2023
БВП в млн. лева	226 912	202 861	183 743
Реален растеж на БВП	3.1%	1.7%	1.8%
Инфлация в края на годината	5.0%	2.2%	9.5%

източник: Инвестор БГ,НСИ

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

2.1 Изявление за съответствие с МСФО, приети от ЕС

Този междинен самостоятелен съкратен финансов отчет за период от дванадесет месеца до 31 Март 2026 г. е изготвен в съответствие с МСС 34 „Междинно финансово отчитане“. Той не съдържа цялата информация, която се изисква за изготвяне на пълни годишни финансови отчети съгласно МСФО и следва да се чете заедно с годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2025 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС).

Междинният самостоятелен съкратен финансов отчет е съставен в евро, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди евро (хил. евро) (включително сравнителната информация за 2025 г.), освен ако не е посочено друго.

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

2.2 Прилагане принципа за действащо предприятие

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

Конфликтът между Русия и Украйна

Конфликтът между Русия и Украйна оказва значително въздействие върху световната икономика по различни начини, свързани главно с цените на енергийните ресурси. Променливите цени и инфлацията в световната икономика вероятно ще имат широкообхватно въздействие върху цялата икономика, свързано с бизнес модела, веритата за доставки, правните и договорните въпроси, служителите, потребителите и оборотния капитал на различни бизнеси. Дружеството няма експозиции към контрагенти от засегнатите от санкциите държави. През отчетния период последиците на конфликта между Русия и Украйна не са се отразили съществено на дейността на Ай Ти Еф Груп АД.

Конфликтът в Близкия изток

През отчетния период последиците на конфликта между Израел и Хамас не са се отразили съществено на дейността на Ай Ти Еф Груп АД. Дружеството няма експозиции към контрагенти от засегнатите от конфликта региони и не използва рисковите транспортни коридори. Към датата на изготвяне на самостоятелния финансов отчет на Ай Ти Еф Груп АД геополитическата обстановка, свързана с конфликта в Близкия изток, доведе до драстично покачване на цените на горивата на международните пазари. И към датата на отчета, Дружеството не отчита негативно отражение на разрастването на конфликта върху дейността.

От края на месец февруари се наблюдава ескалация на напрежението, свързано с конфликта в Иран, което допринася за повишена геополитическа несигурност в региона и на глобално ниво. Потенциалните последици от тези събития включват засилена волатилност на енергийните пазари, допълнителни колебания в макроикономическата среда и повишена несигурност относно бъдещите икономически условия. Ръководството следи развитието на ситуацията и е взело предвид наличната информация при изготвянето на счетоводните оценки и допускания; към настоящия момент не е идентифицирано необходимост от корекции във финансовите отчети, извън направените оповестявания.

Бъдещо развитие

Фокусът на компанията е съсредоточен върху развитието на онлайн бизнес модела.

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

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

Към датата на изготвяне на настоящия самостоятелен финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството преценката на ръководството е, че Дружеството има достатъчно активи, финансови ресурси и възможност, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на годишния финансов отчет.

3. НОВИ ИЛИ ИЗМЕНЕНИ СТАНДАРТИ И РАЗЯСНЕНИЯ

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

Дружеството е приело следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са уместни и в сила за финансовите отчети на Дружеството за годишния период, започващ на 1 януари 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 Самостоятелен 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 Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. Информация за тези стандарти и изменения е представена по-долу:

Годишни подобрения, в сила от 1 януари 2026 г., приети от ЕС

Годишните подобрения обхващат широка област от теми в следните стандарти

- **МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане**
- **МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания**
- **МСФО 9 Финансови инструменти**
- **МСФО 10 Консолидирани финансови отчети**
- **МСС 7 Отчет за паричните потоци**

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

Измененията са:

- 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:
 - *Инвестиции в капиталови инструменти, определени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.* Изискванията на МСФО 7 се изменят по отношение на оповестяванията, които предприятието предоставя по отношение на тези инвестиции. По-специално, от предприятието ще се изисква да оповести печалбата или загубата по справедлива стойност, представена в друг всеобхватен доход през периода, като покаже отделно печалбата или загубата по справедлива стойност, която се отнася до инвестиции, отписани през периода, и печалбата или загубата по справедлива стойност, която се отнася до инвестиции, държани в края на периода.
 - *Договорни условия, които биха могли да променят времето или сумата на договорните парични потоци.* Измененията изискват оповестяване на договорни условия, които биха могли да променят времето или сумата на договорните парични потоци при настъпване (или ненастъпване) на условно събитие, което не е пряко свързано с промени в основните кредитни рискове и разходи. Изискванията се прилагат за всеки клас финансов актив, оценяван по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, както и за всеки клас финансов пасив, оценяван по амортизирана стойност.

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

МСФО 18 има за цел да подобри начина, по който предприятията оповестяват своите финансови отчети, с акцент върху информацията за финансовите резултати в отчета за печалбата или загубата. МСФО 18 е придружен от ограничени изменения на изискванията в МСС 7 Отчет за паричните потоци. МСФО 18 влиза в сила от 1 януари 2027 г. На дружествата се разрешава да прилагат МСФО 18 преди тази дата. МСФО 18 заменя МСС 1 Представяне на финансови отчети. Изискванията в МСС 1, които не са променени, са прехвърлени към МСФО 18 и други стандарти. МСФО 18 ще засегне всички предприятия във всички отрасли. Въпреки че МСФО 18 няма да засегне начина, по който дружествата оценяват финансовите резултати, той ще засегне начина, по който дружествата представят и оповестяват финансовите резултати. МСФО 18 има за цел да подобри финансовото отчитане чрез:

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

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

Целта на МСФО 19 е да определи изискванията за оповестяване, които предприятието има право да прилага вместо изискванията за оповестяване в други счетоводни стандарти на МСФО. Предприятието може да избере да прилага този стандарт в своите консолидирани, самостоятелни

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

или индивидуални финансови отчети, само ако в края на отчетния период то е дъщерно предприятие и е без публична отчетност и има крайно или междинно предприятие майка, което изготвя консолидирани финансови отчети на разположение за публично ползване, които са в съответствие с МСФО.

МСФО 19 определя подробните оповестявания, които предприятието, прилагащо МСФО 19, е длъжно да направи. Тези изисквания за оповестяване са съкратен вариант на изискванията, посочени в други счетоводни стандарти на МСФО. От общо 34 счетоводни стандарта на МСФО, които включват изисквания за оповестяване, МСФО 19 предвижда намалени изисквания за оповестяване за 30 от тях. Изискванията за оповестяване за 3 стандарта трябва да се прилагат изцяло (МСФО 8, МСФО 17 и МСС 33). Предприятията, прилагащи МСС 26 Счетоводство и отчитане на плановете за пенсионно осигуряване, не отговарят на критерия „не подлежат на публична отчетност“ и следователно не могат да прилагат МСФО 19.

4. СЪЩЕСТВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

4.1. Общи положения

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

Самостоятелният 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.

Самостоятелният финансов отчет е съставен в евро, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди евро (включително сравнителната информация за 2024 г.), освен ако не е посочено друго.

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

4.2. Представяне на Самостоятелния финансов отчет

Този междинен самостоятелен съкратен финансов отчет за периода периключващ на 31 Март 2026 г. е изготвен в съответствие с МСС 34 „Междинно финансово отчитане“. Той не съдържа цялата информация, която се изисква за изготвяне на пълни годишни финансови отчети съгласно МСФО и следва да се чете заедно с годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2025 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС).

В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Дружеството прилага счетоводна политика ретроспективно, преизчислява ретроспективно позиции във финансовия отчет или прекласифицира позиции във финансовия отчет и това има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

4.3. Въпроси свързани с климата и устойчиво развитие

Последователното третиране на въпросите, свързани с климата в годишните финансови отчети е

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

ключов елемент за намаляване на риска от „зелено измиване“. Ай Ти Еф се стреми към генериране на дългосрочна стойност чрез насърчаване отговорно финансово поведение и практики, активно отчитайки общественото въздействие на своите бизнес операции и интересите и очакванията на заинтересованите страни, както клиенти, така и инвеститори.

Ай Ти Еф е наясно с въздействието на своите дейности и отговорности към клиенти, регулатори, акционери, служители, бизнес партньори и общности, като компанията работи и се ръководи от принципи, свързани с устойчивостта като:

- Високи стандарти във връзка със спазването на законови, етични, икономически принципи;
- Определяне на социални и екологични перспективи. Ай Ти Еф е ангажирано с балансирането на икономическия успех с екологична и социална отговорност;
- Отговорното кредитиране е в основата на бизнес модела на компанията. Ай Ти Еф насърчава клиентите си да вземат правилните финансови решения. Компанията работи не само в насока справедливо обслужване на клиентите си, но и за изграждане на цялостна култура на финансова грамотност на пазарния сегмент, на който оперира. Едновременно с това, компанията балансира стабилна финансова възвращаемост за инвеститорите като крайната цел е значително социално и икономическо въздействие
- Ай Ти Еф Груп АД държи изключително много на развитието и задържането на служителите си. Компанията подпомага служителите да реализират пълния си потенциал на всеки етап от техните кариери като предоставя възможности за допълнително развитие съобразени с индивидуалните професионални интереси. Ай Ти Еф осигурява отлична работна среда, което допълнително способства за мотивация, здравето, безопасността и благополучието на служителите;
- Ай Ти Еф Груп АД е прозрачно за преки и непреки въздействия върху околната среда, обществото и икономическия сектор, в който оперира. Листването на ВЕАМ сегмента към БФБ е сериозна крачка и заявка на компанията за сериозни критерии по отношение на начина на функциониране, на прозрачност и отчетност.
- Непрекъснатата работа за поддържане на високи екологични стандарти във всички свои офиси. Благодарение на високата степен на дигитализация Ай Ти Еф Груп е в максимална степен *paper free* компания. Всякакви документи се създават и съхраняват в интернет пространство и не се принтират. Целият процес на размяна на документи и на тяхното подписване става електронно. Оптимизира се потреблението на електричество, консумативи като тонер, пластмасови папки и много други. Екологичното равновесие е ясна цел, която компанията следва.

Към 31 Март 2026 г. Дружеството не е идентифицирало значителни рискове, предизвикани от климатичните промени, които биха могли да окажат негативно и съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството непрекъснато оценява въздействието на свързаните с климата въпроси.

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

4.4. Сделки в чуждестранна валута

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

Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

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.

4.5. Приходи от договори с клиенти

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

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

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

1. Идентифициране на договора с клиент;
2. Идентифициране на задълженията за изпълнение;
3. Определяне на 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 Дружеството удовлетвори задълженията за изпълнение, прехвърляйки обещаните стоки или услуги на своите клиенти.

Дружеството признава като задължения по договор възнаграждение, получено по отношение на неудовлетворени задължения за изпълнение и ги представя като други задължения в отчета за финансовото състояние. По същия начин, ако Дружеството удовлетвори задължение за изпълнение, преди да получи възнаграждението, то признава в отчета за финансовото състояние или актив по договора, или вземане, в зависимост от това дали се изисква нещо друго освен определено време за получаване на възнаграждението.

4.5.1. Приходи, които се признават с течение на времето

За самостоятелни продажби на софтуер, които не са нито персонализирани от Дружеството, нито подлежат на значителни интеграционни услуги, контролът се прехвърля в момента, в който клиентът приема неоспоримо доставката на стоките.

За продажби на софтуер, които не са нито персонализирани от Дружеството, нито подлежат на значителни интеграционни услуги, срокът на лиценза започва от момента на доставката.

При предоставяне право на ползване на софтуерен лиценз (с неограничен период и еднократно плащане) Дружеството отчита приходи и при отразяването им идентифицира единствено задължение за изпълнение доставка на софтуерен лиценз.

Дружеството оценява естеството на своето обещание да прехвърли софтуерния лиценз в съответствие с параграф Б58 от МСФО 15. С еднократното прехвърляне на софтуерните лицензи дружеството няма задължение за поддръжка или актуализация. От договорните взаимоотношения за Дружеството не възникват допълнителни договорни или подразбиращи се задължения, както и да осъществява дейности, които да променят функционалността на софтуера във връзка с предоставения лиценз. Прехвърленият софтуерен лиценз (използването на софтуера) остава функционално, без актуализации и техническа поддръжка, различна от стандартно 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 Дружеството. Поради тези причини дружеството определя, че договорите за продажба на софтуер не изискват, нито клиентът разумно очаква, Дружеството да осъществява дейности, които да оказват значително влияние върху софтуера.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

Предоставяне на услуги

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

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

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

4.5.2. Приходи от лихви, неустойки, такси

Приходи от лихви, неустойки, такси се включват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато възникнат.

Приходите от лихви се отчитат текущо по метода на ефективния лихвен процент.

Приходите от неустойки възникват в случай на неизпълнение от страна на клиента по условията съгласно подписания от него договор за кредит.

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

4.6. Оперативни разходи

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

Следните оперативни разходи винаги се отразяват като текущ разход в момента на възникването им:

- Общи и административни разходи (освен ако не са за сметка на клиента);
- Разходи, свързани с изпълнение на задължението;
- Разходи, за които предприятието не може да определи, дали са свързани с удовлетворено или неудовлетворено задължение за изпълнение.

4.7. Разходи за лихви и други финансови разходи

Разходите за лихви се отчитат текущо по метода на ефективната лихва.

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

4.8. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценки. Цената на придобиване включва разходи, които отговарят на критериите за признаване на дълготраен материален актив директно се отнасят към придобиването на актива.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

Последващите разходи се добавят към балансовата стойност на актива или се отчитат като отделен актив, когато се очаква, че Дружеството ще получи бъдещи икономически изгоди свързани с употребата на този актив и когато отчетната му стойност може да бъде достоверно определена. Балансовата стойност на заменената част се отписва. Всички други разходи за поддръжка и ремонт се признават в печалбата или загубата в периода в който са извършени. Приетият праг на същественост е 700 лв.

Амортизацията на дълготрайните материални активи се начислява по линейния метод с цел разпределението на разликата между балансовата стойност и остатъчната стойност върху очаквания полезен живот на активите, както следва:

Офис обзавеждане	7 години;
Оборудване	3 години;
Транспортни средства	5 години;
Компютърна техника	2 години;

Остатъчната стойност и полезния живот на активите се преразглежда и ако е необходимо се правят корекции към всяка дата на изготвяне на съответния финансов отчет.

Балансовата стойност на актива се намалява до възстановимата му стойност в случаите, когато балансовата стойност на актива е по-голяма от неговата очаквана възстановима стойност. Печалбите и загубите от извадени от употреба активи се определят чрез сравняване на получената цена с балансовата им стойност и са представени в други загуби/печалби - нетни в отчета за доходите.

4.9. Дълготрайни нематериални активи

Дълготрайните нематериални активи се оценяват по цена на придобиване. След първоначално признаване, нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Полезния живот на дълготрайните нематериалните активи е определен като ограничен.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.10. Лизинг

4.10.1. Дружеството като лизингополучател

За всеки нов сключен договор Дружеството преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Дружеството извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване
- Дружеството има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора
- Дружеството има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Дружеството оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел“ ще се използва активът през целия период на ползване.

Оценяване и признаване на лизинг от дружеството като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Дружеството признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в отчета за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Дружеството амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Дружеството също така преглежда активите с право на

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Дружеството оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Дружеството.

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

- за целите на оценката на цената на привлечния 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 Евророната. Процентът към датата на съставяне на отчета, съгласно преценката на Ръководството, вкл. и на база размера на лихвените нива на привлечен от дружеството финансов ресурс, е в размер на 6%(2023 6%).

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

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

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

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

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

Дружеството е избрало да отчита 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.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

4.10.2. Дружеството като лизингодател

Като лизингодател, Дружеството класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

Активите, отдадени по оперативни лизингови договори, се отразяват в отчета за финансовото състояние на Дружеството и се амортизират в съответствие с амортизационната политика, възприета по отношение на подобни активи на Дружеството, и изискванията на МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения” или МСС 38 „Нематериални активи”. Приходите от наем се признават на линейна база за срока на лизинговия договор.

Активите, отдадени при условията на финансови лизингови договори, се отразяват в отчета за финансовото състояние на Дружеството като вземане, равно на нетната инвестиция в лизинговия договор. Доходът от продажба на активите се включва в отчета за всеобхватния доход за съответния период. Признаването на финансовия приход се основава на модел, отразяващ постоянен периодичен процент на възвращаемост върху остатъчната нетна инвестиция.

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

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

При изчисляване размера на обезценката Дружеството дефинира най-малката разграничима група активи, за която могат да бъдат определени самостоятелни парични потоци (единица, генерираща парични потоци). В резултат на това някои от активите подлежат на тест за обезценка на индивидуална база, а други - на база на единица, генерираща парични потоци.

Всички активи и единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка поне веднъж годишно. Всички други отделни активи или единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка, когато събития или промяна в обстоятелствата индикират, че тяхната балансова стойност не може да бъде възстановена.

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. Данните, използвани при тестването за обезценка, се базират на последния одобрен бюджет на Дружеството, коригиран при необходимост с цел елиминиране на ефекта от бъдещи реорганизации и значителни подобрения на активи. Дисконтовите фактори се определят за всяка отделна единица, генерираща парични потоци, и отразяват съответния им рисков профил, оценен от ръководството на Дружеството. При преценка на ръководството се възлага оценка на вътрешно придобити нематериални активи на лицензиран оценител с подходяща квалификация.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

Загубите от обезценка на единица, генерираща парични потоци, се посочват в намаление на балансовата сума на активите от тази единица. За всички активи на Дружеството ръководството преценява последващо дали съществуват индикации за това, че загубата от обезценка, призната в предходни години, може вече да не съществува или да е намалена. Обезценка, призната в предходен период, се възстановява, ако възстановимата стойност на единицата, генерираща парични потоци, надвишава нейната балансова стойност.

4.12. Финансови инструменти

4.12.1. Признаване, оценяване и отписване

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние на Дружеството, когато правата за получаване на парични средства от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и Дружеството е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако Дружеството продължава да държи съществената част от рисковете и ползите, асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

продължава да признава актива в отчета за финансовото си състояние, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

При отписването на финансов актив в неговата цялост разликата между балансовата стойност към датата на отписването и полученото възнаграждение се признава в печалбата или загубата.

Един финансов инструмент (актив или пасив) се отписва на датата, на която Дружеството няма повече контрол върху договорните права и е прехвърлило в значителна степен рисковете от собствеността върху актива. Това се получава, когато правата се реализират, валидността им е изтекла или са откупени.

4.12.2.Класификация и последваща оценка

Финансови активи

Класификацията на финансовите активи се извършва към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние. В зависимост от начина на последващото отчитане, финансовите активи се класифицират в една от следните категории:

- финансови активи, оценявани по амортизирана стойност;
- финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата;
- финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с или без рекласификация в печалбата или загубата в зависимост дали са дългови или капиталови инструменти.

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

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

Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност

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

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

Тази категория включва недеривативни финансови активи, които не се 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. Дружеството държи търговските си вземания с цел събиране на договорените парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

4.12.3. Очаквани кредитни загуби

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

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

На всяка отчетна дата дружеството оценява и определя очакваните кредитни загуби за всеки вид финансов актив или експозиция. Целта на възприетите подходи за обезценка е да бъдат признати очакваните кредитни загуби за целия срок на всички финансови инструменти, чийто кредитен риск се е увеличил значително след първоначалното признаване — независимо дали са оценени индивидуално или колективно, като се взема предвид цялата разумна и аргументирана информация, включително и за бъдещи периоди. При оценката си дружеството отчита промяната в риска от настъпване на неизпълнение през очаквания срок на финансовия инструмент, както и промяната в размера на очакваната кредитна загуба при настъпване на неизпълнение. За да направи тази оценка, предприятието сравнява риска от настъпване на неизпълнение и потенциалната загуба при настъпване на неизпълнение по финансовия инструмент към отчетната дата и към датата на първоначалното признаване.

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

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

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

За целите на прилагане на изискванията за прилагане на модела за очаквани кредитни загуби на финансови активи в МСФО 9 е разработена Политика по прилагане на МСФО 9. Политиката представлява рамка за определяне на:

- Очаквани кредитни загуби за 12 месеца или за целия срок на инструмента
- Очаквани кредитни загуби (ОКЗ) се признават на база вероятността от неизпълнение през целия срок на инструмента, освен ако кредитният риск след първоначално признаване не се е изменил съществено, при което се отчитат очаквани кредитни загуби за 12 месеца. Очакваните кредитни загуби за 12 месеца представляват частта от кредитните загуби за срока на инструмента, вследствие на неизпълнение, което е възможно да настъпи в рамките на 12 месеца след отчетната дата.

4.12.3.1. Подход и модели за обезценка на финансовите активи – на колективна и индивидуална база

Параметрите, влияещи върху размера на очакваните кредитни загуби (ОКЗ), се определят колективно в зависимост от вида и характера на разглежданите финансови инструменти. На колективна база се оценяват очаквани кредитни загуби за кредити, групирани в портфейли на база

общи продуктови характеристики. Колективният подход се прилага за експозиции с рискова класификация във фаза 1, 2 и 3.

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

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

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

4.12.3.2. Критерии за оценка на завишен кредитен риск

За целите на определяне на коректива за очаквани кредитни загуби, Дружеството съпоставя нивата на кредитен риск, т.е. вероятността от настъпване на неизпълнение към датата на отчета и към датата на първоначално признаване на актива. В случаите на кредитни 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 Дружеството и която може да бъде обоснована, без влагане на излишни ресурси и усилия. Тази информация включва:

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

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

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

За целите на определянето на очакваните кредитни загуби и методите за управление на риска в

Дружеството, експозициите, класифицирани като необслужвани (фаза 3) са разделени в няколко подкатегории в зависимост от дните просрочие, историческия опит и очакванията за събирането на тези вземания да се извърши в рамките на удължен период.

4.12.3.3. Определяне и моделиране на рискови параметри

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

- Вероятност от неизпълнение (PD) - Вероятността даден контрагент да не изпълни договорните клаузи, свързани с изплащане на дълга. За всеки отделен портфейл при колективно оценяване експозиции, Дружеството поддържа историческа информация за миграцията на експозициите от Фаза 1/Фаза 2 към Фаза 3 („неизпълнение“). Стойността на 12-месечно PD се определя въз основа на наблюдаваните темпове на влошаване и се изчислява като пълзяща средна стойност (moving average) за 24 месечен период, който предхожда тримесечието, към края на което се изчислява очакваната кредитна загуба. Дружеството прилага базов макронеутрален сценарий при определянето на параметъра PD, използван при изчисление на размера на очакваните кредитни загуби във връзка с кредитни експозиции, поради липсата на съществена статистическа значимост между коефициентите на неизпълнение и изменения в макроикономическите показатели в държавата. Количественият елемент се изчислява въз основа на промяната в PD през целия срок на актива на база поведението на клиентите. На ниво портфейл се извършват сравнения относно текущата PD до края на срока на актива към датата на отчета. По решение Дружеството може да влоши (увеличи) изчислените показатели в параметъра PD, чрез т.нар. Management overlay, като допълнителни параметри коригира експозиции, които е много вероятно да изменят кривите на неизпълнение по дадени портфейли от кредитни експозиции.

- Експозиция при неизпълнение (EAD) – потенциалният размер на експозицията към момента на неизпълнение. Размерът на експозицията при неизпълнение се определя в зависимост от типа на кредита.

- Загуба при неизпълнение (LGD) – съотношение на загуба по експозицията, дължаща се на неизпълнение на контрагента, към размера на експозицията при неизпълнение. За определяне на параметъра LGD Дружеството изчислява потенциалната загуба, която би възникнала ако дадена експозиция премине в неизпълнение. Загубата се измерва чрез измерване на паричната стойност на събраните средства по кредити, изпаднали в неизпълнение.

Параметърът LGD се определя индивидуално за всяка категория в кредитния портфейл, в съответствие с характеристиките на активите и рисковите характеристики приложени при сегментирането. Стойността на LGD се определя въз основа на реалната събираемост на кредитите по сегменти, моделирана чрез пълзяща средна стойност (moving average) за 24 месечен период, който предхожда тримесечието, към края на което се изчислява очакваната кредитна загуба. Дружеството прилага макронеутрален сценарий при определянето на параметъра LGD поради липсата на обезпеченост на кредитите и липсата на съществена статистическа значимост на връзката между фактическите коефициенти и коефициентите на неизпълнение и изменения в макроикономическите показатели в държавата.

4.12.3.4. Методи за изчисляване и представяне на очаквани кредитни загуби по видове финансови активи

Оценката на очакваните кредитни загуби е усреднена величина, претеглена за вероятността от неизпълнение през живота на инструмента чрез оценяване обхвата на възможните резултати. Кредитните загуби представляват настоящата стойност на разликата между паричните потоци дължими по договор и паричните потоци, които Дружеството реално очаква да получи, като отчита сумите и кога във времето очаква да бъдат получени те. За целите на определяне на очакваните кредитни загуби, разликата между договорни и очаквани парични потоци се дисконтира с

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

първоначалния ефективен лихвен процент по сделката или коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка. Изменението в коректива за загуби се отчита, като резултат от обезценка в печалбата или загубата за периода.

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

4.12.4. Модифицирани финансови активи

Ако договорните парични потоци на финансов актив са били предоговорени или модифицирани и финансовият актив не е отписан, дружеството оценява дали е настъпило значително увеличение на кредитния риск на финансовия инструмент като съпоставя:

- а) риска от настъпване на неизпълнение към отчетната дата (въз основа на модифицираните договорни условия); и
- б) риска от настъпване на неизпълнение към датата на първоначалното признаване (въз основа на първоначалните, немодифицирани договорни условия

4.12.5. Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват заеми (кредити), вкл. облигационни заеми, задължения към доставчици и други контрагенти. Първоначално те се признават в баланса по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва. Елементите, класифицирани като търговски и други задължения обикновено не се оценяват отново, тъй като задълженията са известени с висока степен на сигурност и уреждането е краткосрочно.

4.13. Пари и парични еквиваленти

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

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС;
- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи се посочва като “парични потоци, свързани с дълготрайни активи” към паричните потоци от инвестиционна дейност;
- нетирано представяне на паричните потоци на Peer to Peer платформи.

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

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство в Република България.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изгънал 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 изгънени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсиреми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда дружеството в качеството му на работодател в България е задължено да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение.

Дружеството е извършило оценка на пенсионните задължения към персонала в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица” на база на прогнозираните плащания за следващите пет години, дисконтирани към настоящия момент с дългосрочен лихвен процент на безрискови ценни книжа. Тъй като сумата е несъществена за целите на финансовия отчет като цяло (по-малко от 0,1% от пасивите) и допълнително голямата несигурност при прогнозиране на текущото, нивото на бъдещите възнаграждения, смъртността и дисконтовия фактор, дружеството счита за достатъчни основания за неначисляването на посочените задължения.

Доходи при напускане

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

4.15. Собствен капитал, резерви

Основният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД е акционерно дружество, регистрирано в регистъра на БНБ като небанкова финансова институция. Капиталът на Дружеството към 31 Март 2026 г. е в размер на 1 780 хил. евро. и отговаря на изискванията на Наредба 26 на БНБ.

Законовите резерви се формират съгласно изискванията на Търговския закон и Устава Дружеството. Средствата от Законовите резерви могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в Устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на капитала.

Неразпределената печалба включва текущия финансов резултат и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали години

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

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

4.16. Данъци върху дохода

Разходите за данъци, признати в печалбата или загубата, включват сумата на отсрочените и текущи данъци, които не са признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата във финансовите отчети. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се предвижда при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или счетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или е сигурно, че ще влезнат в сила, към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи. Относно преценката на ръководството за вероятността за възникване на бъдещи облагаеми доходи, чрез които да се усвоят отсрочени данъчни активи, вижте приложение 4.18.2

Отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират, само когато Дружеството има право и намерение да компенсира текущите данъчни активи или пасиви от същата данъчна институция.

Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в печалбата или загубата, освен ако те не са свързани с позиции, признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в другия всеобхватен доход или в собствения капитал.

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

4.17.Провизии, условни пасиви и условни активи

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от Дружеството и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението. Възможно е срочността или сумата на изходящия паричен поток да е несигурна. Сегашно задължение се поражда от наличието на правно или конструктивно задължение вследствие на минали събития, например гаранции, правни спорове или обременяващи договори. Провизиите за реструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за реструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за реструктуриране пред тези, които биха били засегнати. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат в предвид рисковете и несигурността, свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редица подобни задължения, вероятната необходимост от изходящ поток за погасяване на задължението се определя, като се отчете групата на задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е значителен.

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, за които Дружеството е сигурно, че ще получи, се признават като отделен актив. Този актив може и да не надвишава стойността на съответната провизия.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи. Те са описани заедно с условните задължения на Дружеството в приложение 35 Условни активи и условни задължения.

4.18. Значими преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети, са описани по-долу. Основните източници на несигурност при използването на приблизителните счетоводни оценки са описани в приложение 4.19.

4.18.1. Вътрешно създадени нематериални активи и разходи за научно-изследователска дейност

Ръководството контролира вътрешните проекти за развойна дейност, използвайки система за управление на проекти. Разходите за развойна дейност се признават като актив, когато отговарят на всички критерии, докато разходите за научно-изследователска дейност се отразяват в момента на възникването им.

За разграничаването на научно-изследователската фаза на даден проект от развойната дейност, счетоводната политика на Дружеството изисква подробна прогноза за продажбите или намаляването на разходи, които се очаква да се реализират от нематериалния актив. Прогнозата се включва в общата бюджетна прогноза, когато капитализацията на разходите за развойна дейност започне. По този начин се гарантира, че управленското счетоводство, тестовете за обезценка и осчетоводяването на вътрешно създадените нематериални активи се базира на едни и същи данни.

Ръководството на Дружеството също съблюдава дали разходите за развойна дейност продължават да отговарят на критериите за признаване. Това е необходимо, тъй като успешната пазарна реализация на разработвания продукт е несигурна и може да подлежи на бъдещи технически проблеми след момента на признаване.

4.18.2. Отсрочени данъчни активи

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на последната одобрена бюджетна прогноза, коригирана относно значими необлагаеми приходи и разходи и специфични ограничения за пренасяне на неизползвани данъчни загуби или кредити. Данъчните норми в различните юрисдикции, в които Дружеството извършва дейност, също се вземат предвид. Ако надеждна прогноза за облагаем доход предполага вероятното използване на отсрочен данъчен актив особено в случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се преценява от ръководството за всеки отделен случай на базата на специфичните факти и обстоятелства.

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

4.18.3. Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви и държане на активите до събирането на договорените парични потоци, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност. Това решение е съобразено с текущата ликвидност и капитала на Дружеството.

4.18.4. Преразглеждане на полезния живот на нематериални активи, машини и оборудване

Не са направени промени в полезния живот на дълготрайните материални и нематериални активи през текущата финансова година.

4.18.5. Срок на лизинговите договори

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).

За лизинг на офиси обикновено следните фактори са най-подходящи:

- значителни санкции за прекратяване (или за неудължаване), обикновено дружеството е сигурно, че ще удължи (или няма да прекрати).
- ако се очаква подобрения на лизинговите права да имат значителна остатъчна стойност, обикновено дружеството с разумна сигурност ще удължи срока на договора (или няма да прекрати прекрати).
- в други случаи Дружеството преразглежда и други фактори, включително историческата продължителност на лизинга и разходите и измененията в бизнеса, необходими за замяна на лизинговия актив.

Опции за удължаване на договорите, където такива са включени в договорите, за офиси и превозни средства не са включени в лизинговите задължения. Дружеството прави индивидуална преценка за всеки договор в зависимост от потребностите на икономическата дейност.

Срокът на лизинга се преоценява, ако опцията действително се упражнява (или не се упражнява) или Дружеството се задължава да я упражни (или не упражни). Оценката на разумната сигурност се преразглежда само ако настъпи значимо събитие или значителна промяна в обстоятелствата, която засяга тази оценка и това е под контрола на лизингополучателя.

4.19. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

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

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

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

4.19.1. Обезценка на нефинансови активи

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-

високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се различават и да наложат значителни корекции в активите на Дружеството през следващата отчетна година.

В повечето случаи при определянето на приложимия дисконтов фактор се прави оценка на подходящите корекции във връзка с пазарния риск и рисковите фактори, които са специфични за отделните активи.

През представените отчетни периоди Дружеството не е идентифицирало индикации за обезценка на нетекущи активи до тяхната възстановима стойност.

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

4.19.2.Полезен живот на амортизируеми активи

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

Към 31 Декември 2025 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

4.19.3.Определяне на очаквани кредитни загуби

На всяка отчетна дата дружеството оценява и определя очакваните кредитни загуби за предоставени заеми, парични средства и други дългови инструменти, като се взема предвид цялата разумна и аргументирана информация, включително и за бъдещи периоди. При оценката си дружеството отчита промяната в риска от настъпване на неизпълнение през очаквания срок на финансовия инструмент и се базира в значителна степен на прогнози, приблизителна оценка и минал опит и специфични, оперативни и други индивидуални характеристики. Загубата при неизпълнение се изчислява по времеви интервали с месечна честота, за да се отчете това, че заеми в различна степен на закъснение на обслужването имат различни проценти на събираемост. Изчислените вероятности за неизпълнение и загуби при неизпълнение се прилагат към всеки заем, и получените оценки се дисконтират към датата на оценяване на портфейла. Дисконтирането се прави при предположение за очаквана загуба към края на максималния срок при неизпълнение. Сумата от тези дисконтирани стойности дава очакваната кредитна загуба на портфейла.

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

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

4.19.5.Доходи на персонала при напускане

Дружеството е извършило оценка на пенсионните задължения към персонала в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица“. Тази оценка изисква да бъдат направени

предположения за нормата на дискотиране, бъдещото нарастване на заплатите, текучеството на персонала и нивата на смъртност. Поради дългосрочния характер на доходите на персонала при пенсиониране, тези предположения са обект на значителна несигурност.

4.19.6.Оценяване по справедлива стойност

Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажбата на даден актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между независими пазарни участници на датата на оценяването. Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположението, че операцията по продажбата ще се реализира или на основния пазар за този актив или пасив, или в случай на липса на основен пазар – на най-изгодния пазар за актива или пасива. Както определеният като основен, така и най-изгодният пазар са такива пазари, до които дружеството задължително има достъп.

Измерването на справедливата стойност се прави от позицията на предположенията и преценките, които биха направили потенциалните пазарни участници когато те биха определяли цената на съответния актив или пасив, като се допуска, че те биха действали за постигане на най-добра стопанска изгода от него за тях.

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

4.19.7.Несигурност при определяне на задълженията на Дружеството за корпоративен данък и несигурни условни данъчни пасиви

Ръководството на дружеството е направило оценка дали е вероятно данъчният орган да приеме несигурно данъчно третиране. В своята дейност дружеството се е съобразило с данъчната практика и вероятното данъчно третиране, и следователно облагаемата печалба (данъчна загуба), данъчните основи, неизползваните данъчни загуби, неизползваните данъчни кредити и данъчната ставка, съответстват на използването и очаквано третиране, което ще бъде използвано при деклариране на данъците върху доходите.

4.19.8.Въпроси, свързани с климата

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

Рисковете, предизвикани от климатичните промени, могат да имат бъдещи неблагоприятни последици за бизнес дейностите на Дружеството. Тези рискове могат да включват рискове, свързани регулаторни промени, а също и физически рискове. Ръководството непрекъснато оценява въздействието на свързаните с климата въпроси и счита, че към 31 Декември 2025 г. няма значителни рискове, предизвикани от климатичните промени, които биха могли да окажат негативно и съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството. Стратегията на Ай Ти Еф за намаляване на отпечатъка, който дейността на компанията има върху екологията е дигитализацията на всички етапи от операциите.

5. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Отчетените приходи към 31 Март 2026 г. са формирани от приходи от лихви по предоставени кредити, приходи от такси, приходи от неустойки, обособени в следните групи:

	2026	2025
	хил. евро	хил. евро
Приходи от лихви по заеми на кредитополучатели	1 476	1 002
Такси	1 207	732
Неустойки и други такси свързани с договори с кредитополучатели	1 942	1 635
	4 625	3 369

6. ПРИХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ

	2026	2025
	хил. евро	хил. евро
Приходи от услуги	521	435

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

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

Признатите през годината приходи по видове услуги са:

Приходи от агентски комисионни	518	429
Приходи от други услуги	3	6

7. ДРУГИ ДОХОДИ

	2026	2025
	хил. евро	хил. евро
Други доходи свързани с автоматизирани транзакционни процеси	2	4
Финансиране за ел.енергия	-	-
Общо други доходи	2	4

8. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

Разходите за материали включват:

	2026 хил. евро	2025 хил. евро
Консумативи и канцеларски материали	(2)	(2)
Гориво	(1)	(2)
Разходи за материали	(3)	(4)

9. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за външни услуги включват:

	2026 хил. евро	2025 хил. евро
Разходи за реклама	(73)	(102)
Правни и други консултантски услуги	(58)	(36)
Техническа поддръжка	(30)	(22)
Счетоводно обслужване	(50)	(35)
Телефони и интернет комуникация	(22)	(18)
Други услуги	(49)	(18)
Режийна поддръжка	(13)	(11)
Краткосрочни, променливи лизингови разходи	(8)	(8)
Одит	(17)	
Комисионни по продажби	(12)	(6)
Разходи за външни услуги	(332)	(256)

Краткосрочните променливи лизингови разходи включват:

	2026 хил. евро	2025 хил. евро
Наем офис оборудване	(4)	(4)
Краткосрочен наем паркоместа	(4)	(4)
Общо	(8)	(8)

Възнаграждението за независим финансов одит за 2025 г. е в размер на 17 хил. евро., вкл. ДДС. През годината не са предоставяни от регистрирания одитор услуги, различни от задължителния финансов одит. Настоящото оповестяване е в изгълнение на изискванията на чл.30 от Закона за счетоводството.

10. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРОВКИ
Разходите за персонал и осигуровки включват:

	<i>2026</i>	<i>2025</i>
	хил. евро	хил. евро
Разходи за възнаграждения	(627)	(591)
Разходи за осигуровки	(57)	(59)
	(684)	(650)

11. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА
Другите разходи за дейността включват:

	<i>2026</i>	<i>2025</i>
	хил. евро	хил. евро
Извънсъдебни, съдебни и други разходи по събиране	(141)	(69)
Такси Peer to peer платформи	(46)	(63)
ДДС свързано с доставки по чл. 84 от ЗДДС	(40)	(35)
Други разходи свързани с кредитополучатели	(75)	(58)
Други разходи	(27)	(21)
Данъци, лихви за просрочие	(24)	(24)
Банкови такси и комисионни	(41)	(16)
Такси НОИ и БНБ	(19)	(11)
Разходи емисия облигации	(6)	(16)
Награди и кампании	(2)	(3)
Абонаменти и други услуги	(4)	(5)
Трудова медицина и застраховки	(5)	(1)
	(430)	(321)

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

През текущия период са признати разходи за очаквана кредитна загуба на вземания в размер на 1 762 хил. евро., (към 31 Декември 2025 1 259 хил евро представляващи обезценка на вземания по предоставени кредити с просрочие, съгласно приетата фирмена политика.

	<i>2026</i>	<i>2025</i>
	хил. евро	хил. евро
Обезценка за периода	(1 762)	(1 259)
	(1 762)	(1 259)

13. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

	<i>2026</i>	<i>2025</i>
	хил. евро	хил. евро
Разходи за лихви	(649)	(406)
Разходи по валутни операции	-	(3)
	(649)	(409)

14. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

Дълготрайните материални и нематериални активи включват:

2026	Програмни продукти и други нематериални активи	Компютърна техника	Стопански инвентар	Софтуер в разработка	Общо
	хиЛ. евро	хиЛ. евро	хиЛ. евро	хиЛ. евро	хиЛ. евро
Брутна стойност към 01 януари.2026					
В началото на периода	779	39	8	99	925
Постъпили през периода		1		105	106
Излезли през периода					
Брутна стойност към 31 Март 2026	779	40	8	204	1 031
Амортизации					
Стойност на амортизациите към 01 януари 2026	514	22	2	-	538
Начислени за периода	28	3	-		31
Излезли през периода					
Стойност на амортизациите към 31 Март 2026	542	25	2	-	569
Балансова стойност в края на периода	237	15	6	204	462
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	779	22	8		809
Постъпили през периода		17		99	116
Излезли през периода					
Брутна стойност към 31 Декември 2025	779	39	8	99	925
Амортизации					
Стойност на амортизациите към 01 януари 2025	402	11	1	-	414
Начислени за периода	112	11	1		124
Излезли през периода					
Стойност на амортизациите към 31 Декември 2025	514	22	2	-	538
Балансова стойност в края на периода	265	17	6	99	387

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

Вътрешноразработеният софтуер на дружеството представлява ключов нематериален актив, който играе централна роля в бизнес модела на компанията. Той осигурява цялостна система за администриране и управление на всички процеси, свързани с кредитирането и обслужването на клиентите, като същевременно е съобразен със стандартните практики в сектора и със специфичните нужди на дружеството. В рамките на Програмните продукти на дружеството е представен следният вътрешноразработен софтуерен продукт - дружеството Платформа за управление на кредити“, състоящ се от модули: Модул Collection, Модул Identify check, Модул Scoring, Модул Ай Ти Еф Админ(Системата)

Към 31 Март 2026 е направена инвентаризация на нематериални активи, машини и оборудване. Не са установени липси и/или излишъци.

Дружеството няма съществени договорни задължения за придобиване на дълготрайни материални или нематериални активи към 31 Март 2026 г.

Към 31 Март 2026 г. няма учредени тежести върху дълготрайни материални и нематериални активи на дружеството.

Извършен е преглед на всички значими нематериални активи, машини и оборудване към 31 Март 2026 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.

15. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

Активите с право на ползване включват:

2025

Активи с право на ползване	Сгради	Транспортни	Общо
		средства – финансов лизинг	
	хил. евро	хил. евро	хил. евро
Брутна стойност към 01.01.2025	753	38	791
Постъпили през периода	-		-
Излезли през периода			
Брутна стойност към 30.09.2025	753	38	791
Амортизации			
Стойност на амортизациите към 01.01.2025	633	9	642
Начислени за периода	34	2	36
Излезли през периода			
Стойност на амортизациите към 30.09.2025	667	11	678
Балансова стойност към 30.09.2025	86	27	113

2025

Активи с право на ползване	Сгради	Транспортни	Общо
		средства – финансов лизинг	
	хил. евро	хил. евро	хил. евро
Брутна стойност към 01.01.2025	749	38	787
Постъпили през периода	4		4
Излезли през периода			
Брутна стойност към 31.12.2025	753	38	791
Амортизации			

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

Стойност на амортизациите към 01.01.2025	489	3	492
Начислени за периода	144	8	152
Излезли през периода			
Стойност на амортизациите към 31.12.2025	633	11	644
Балансова стойност към 31.12.2025	120	27	147

16. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Ай Ти Еф Груп АД притежава инвестиции в дъщерни дружества. Данни за инвестициите и дружествата са представени по-долу:

Клиър Лендинг АД

Ай Ти Еф Груп АД придобива контрол над Клиър Лендинг АД през м.септември 2025 г., като придобива 245 609 бр. обикновени, винкулирани, поименни, налични акции с право на глас, представляващи 76,11% от капитала на Клиър Лендинг АД.

Седалище и адрес на управление

Държава: БЪЛГАРИЯ

Област: София (столица), Община: Столична

Населено място: гр. София, п.к. 1784

р-н Младост

ж.к. Европейски търговски център, бул./ул. Бул. Цариградско шосе № 115М, вх. Д, ет. 1

Предмет на дейност: отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

Монесо ЕООД

Ай Ти Еф Груп АД учредява през 2025 Монесо ЕООД.

Държава: БЪЛГАРИЯ

Област: София (столица), Община: Столична

Населено място: гр. София, п.к. 1407

р-н Лозенец ул. "Сребърна" № 16, офис сграда "Парк Лейн"

Предмет на дейност: търговска, посредническа и консултантска дейност.

Стойностите на инвестициите в дъщерните предприятия са:

Име на дъщерното предприятие	31 Март 2026	31 Декември 2025
	хил. евро	хил. евро
Монесо ЕООД	767	767
Клиър Лендинг АД	1 228	228
	1 995	995

Съгласно решение на СД от 10.03.2026г. Ай Ти Еф Груп АД да участва в качеството си на акционер при увеличаване на капитала на Клеар Лендинг АД като записа всички новоemitирани акции и прави вноски в размер на 999 996.34 евро. След придобиването на новите акции Ай Ти Еф Груп АД притежава общо 441 303 броя обикновени, винкулирани, поименни, налични акции с право на глас, всяка, от които е с номинална стойност 5,11 евро от капитала на „Клиър Лендинг“. Към датата на междинния финансов отчет Ай Ти Еф Груп АД притежава 85.13% от капитала на Клеар Лендинг АД.

Дружествата са отразени във финансовия отчет на Дружеството по метода на себестойността.

През тримесечието завършващо на 31 Март 2026 г. и през 2025 г. Дружеството не е получавало дивиденди.

17. ИНВЕСТИЦИИ В АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

През м.септември 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.

Адрес на ФинБиз Технолоджиис АД: София, община Столична, п.к. 1784, р-н Младост, бул. Цариградско шосе 111Б, сграда Инкубатор, ет.1.

Предметът на дейност на ФинБиз Технолоджиис АД е: разработка, внедряване и поддръжка на софтуер, търговия с обекти на интелектуалната собственост, авторски и лицензионни права, маркетинг, посредничество, консултантска, рекламна и информационна дейност, както и всички други дейности, незабранени от закон, включително след издаване на необходимите за съответната дейност разрешения и лицензи.

Име на асоциирано предприятие	31 Март 2026	31 Декември 2025
	хил. евро	хил. евро
ФинБиз Технолоджиис АД	43	43

Инвестициите са отчетени по себестойност.

18. ВЗЕМАНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ

Ай Ти Еф Груп АД определя две групи вземания в зависимост от матуритета им. Нетекущите вземания представляват кредити на физически и юридически лица, формиращи портфейла на дружеството, с краен срок на договор над 12 м. Текущите вземания от своя страна са вземания от физически и юридически лица, падежиращи в рамките на 12 месеца.

Разпределението на кредитите на кредитополучатели физически и юридически лица в зависимост от матуритета е представено по-долу:

20.1. Нетекущи вземания по предоставени кредити
20.1.1 Нетекущи вземания по предоставени кредити на физически лица кредитополучатели

	31 Март 2026	31 Декември 2025
	хил. евро	хил. евро
Вземания от клиенти, брутна сума преди обезценка	15 852	12 238
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(1 599)	(1 069)
Вземания от клиенти, нетно	14 253	11 169

Качество на кредитния портфейл на нетекущи вземания по предоставени кредити на физически лица

31 Март 2026	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	хил. евро	хил. евро	хил. евро	хил. евро
Брутна балансова стойност	8 933	1 941	4 978	15 852
Загуба от обезценка	(68)	(55)	(1 476)	(1 599)
Нетна стойност	8 865	1 886	3 502	14 253

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

31 Декември 2025	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	хил.	хил.	хил.	хил.
	евро	евро	евро	евро
Брутна балансова стойност	7 685	1 671	2 882	12 238
Загуба от обезценка	(50)	(41)	(978)	(1 069)
Нетна стойност	7 635	1 630	3 725	11 169

20.1.2. Нетекущи вземания по предоставени кредити на юридически лица

	31 Март 2026	31 Декември 2025
	хил. евро	хил. евро
Вземания от клиенти, брутна сума преди обезценка	703	408
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(37)	(37)
Вземания от клиенти, нетно	666	371

Качество на кредитния портфейл на юридически лица

31 Март 2026	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	хил.	хил.	хил.	хил.
	евро	евро	евро	евро
Брутна балансова стойност	703			703
Загуба от обезценка	(37)			(37)
Нетна стойност	666			666

31 Декември 2025	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	хил.	хил.	хил.	хил.
	евро	евро	евро	евро
Брутна балансова стойност	408			408
Загуба от обезценка	(37)			(37)
Нетна стойност	371			371

20.2. Текущи вземания по предоставени кредити

20.2.1 Текущи вземания по предоставени кредити на физически лица кредитополучатели

	31 Март 2026	31 Декември 2025
	хил. евро	хил. евро
Вземания от клиенти, брутна сума преди обезценка	20 328	21 289
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(10 505)	(9 682)
Вземания от клиенти, нетно	9 823	11 607
Съдебни вземания по предоставени кредити	1 018	935
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(1 018)	(938)
Съдебни вземания, нетно	-	-

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

	9 823	11 607
Предплатени кредити	(104)	(104)
Нето вземания от клиенти	9 719	11 503

Качество на кредитния портфейл на текущи вземания по предоставени кредити на физически лица

31 Март 2026	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	хил.	хил.	хил.	хил.
	евро	евро	евро	евро
Брутна балансова стойност	1 975	4 429	13 924	20 328
Загуба от обезценка	(8)	(1 140)	(9 357)	(10 505)
Нетна стойност	1 967	3 289	4 567	9 823

31 Декември 2025	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	хил.	хил.	хил.	хил.
	евро	евро	евро	евро
Брутна балансова стойност	2 838	5 759	13 630	22 227
Загуба от обезценка	(13)	(1 578)	(9 029)	(10 620)
Нетна стойност	2 825	4 181	4 601	11 607

Качество на кредитния портфейл за съдебни вземания

31 Март 2026	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	хил.	хил.	хил.	хил.
	евро	евро	евро	евро
Брутна балансова стойност	-	-	1 018	1 018
Загуба от обезценка	-	-	(1 018)	(1 018)
Нетна стойност	-	-	-	-

31 Декември 2025	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	хил. евро	хил. евро	хил. евро	хил. евро
	Брутна балансова стойност	-	-	934
Загуба от обезценка	-	-	(934)	(934)
Нетна стойност	-	-	-	-

20.2.2 Текущи вземания по предоставени кредити на юридически лица кредитополучатели

	<i>31 Март 2026</i>	<i>31 Декември 2025</i>
	<i>хил. евро</i>	<i>хил. евро</i>
Вземания от клиенти, брутна сума преди обезценка	1 552	1 416
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	-	-
Вземания от клиенти, нетно	1 552	1 416

Качество на кредитния портфейл на юридически лица

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

31 Март 2026	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	<i>хил.</i>	<i>хил.</i>	<i>хил.</i>	<i>хил.</i>
	<i>евро</i>	<i>евро</i>	<i>евро</i>	<i>евро</i>
Брутна балансова стойност	1 552			1 552
Загуба от обезценка	-			-
Нетна стойност	1 552			1 552

31 Декември 2025	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	<i>хил.</i>	<i>хил.</i>	<i>хил.</i>	<i>хил.</i>
	<i>евро</i>	<i>евро</i>	<i>евро</i>	<i>евро</i>
Брутна балансова стойност	1 416			1 416
Загуба от обезценка	-			-
Нетна стойност	1 416			1 416

В горните таблици е представена експозицията на кредитен риск на Дружеството към 31 Март 2026 и 31 Декември 2025 г. За балансовите активи, експозицията на кредитен риск представена в таблицата се базира на нетната балансова сума, както е отчетена в самостоятелния отчет за финансовото състояние към съответния период.

При определянето на размера на очакваните кредитни загуби на вземания по предоставени кредити на физически лица 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.

20.3. Общ размер на вземания по предоставени кредити

Общия размер на вземанията по предоставени кредити е с нетна балансова стойност в размер на 26 190 хил. евро (2025: 24 459 хил.лв.)

	<i>31 Март 2026</i>	<i>31 Декември 2025</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Вземания от клиенти, брутна сума преди обезценка	38 435	35 351
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(12 141)	(10 788)
Вземания от клиенти, нетно	26 294	24 563
Съдебни вземания по предоставени кредити	1 018	934
Признати обезценки за очаквана кредитна загуба	(1 018)	(934)
Съдебни вземания, нетно	-	-
	26 294	24 563

**АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД**

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

Предплатени кредити	(104)	(104)
Нето вземания от клиенти	26 190	24 459

Общия размер на определената очаквана кредитна загуба към 31 Март 2026 г. на предоставени заеми е както следва:

	Обезценка общо на вземания портфолио колективна база, отчитани по амортизируема стойност	
	2026	2025
	ХИЛ. ЛВ	ХИЛ. ЛВ
Салдо към 1 януари 2026	(11 686)	(6 827)
Призната очаквана кредитна загуба за текущия период	(1 762)	(6 062)
Отписана обезценка на продадени кредити	325	1 203
Към 31 Март 2026	(13 123)	(11 686)

	Обезценка общо на вземания по предоставени заеми юридически лица	
	2026	2025
	ХИЛ. ЛВ	ХИЛ. ЛВ
Салдо към 1 януари 2026	(37)	(37)
Към 31 Март 2026	(37)	(37)

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

Към 31 Декември 2025 г. в полза на довереника по облигационна емисия с ISIN BG2100017198 Елана Трейдинг АД е вписан залог на вземания по кредити предоставени на кредитополучатели, по реда на Закона за собените залози, в размер на 402 хил.лв.(31.12.2024: 891 хил.лв.) виж приложение 26.

Като обезпечение по Рамковия договор е учреден залог на вземания на Дружеството 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 1 747 хил.лв

20.4. Продажба на вземания

През 2026 г са реализирани продажби на вземания по рамков договор. Ефектът от продажбата върху портфейла от вземания е:

	2026	2025
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутна стойност на продадените вземания по предоставени кредити	667	2 354
Общ размер на отписаната обезценка на вземания	(325)	(1 203)
Нетна стойност на продадените вземания по предоставени кредити	342	1 151
Приход от продажба на вземания	62	223
Нетна загуба от продажба на вземания по предоставени кредити	(280)	(928)

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

През 2026 Дружеството следва политиката си по управление на портфейла от вземания и минимизиране на ликвидния риск, и реализира продажба на портфейл от просрочени вземания по кредити. Посочената продажба е на експозиции с увеличен кредитен риск и значителни отчетени загуби и не нарушава бизнес модела на управление на посочените активи, а се използва като инструмент за ограничаване на допълнителни загуби във връзка с посочения портфейл. Въпреки малкото подобни сделки на пазара на несъбираеми вземания Дружеството реализира сделката при добри процентни нива. При сключване на подобни сделки ръководството на компанията прави внимателна преценка на експозициите, които да бъдат включени в пакета вземания за продажба като пакетите са определят на база дни просрочие и вече натрупани загуби от обезценки по конкретните вземания.

19. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ И АВАНСИ

	<i>31 Март 2026</i>	<i>31 Декември 2025</i>
	хил. евро	хил. евро
Предплатени разходи, аванси	71	9
Вземания от клиенти	-	146
	<u>71</u>	<u>155</u>

20. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ

	<i>31 Март 2026</i>	<i>31 Декември 2025</i>
	хил. евро	хил. евро
Разчети с платежни оператори	53	71
Други краткосрочни вземания	11	9
	<u>64</u>	<u>80</u>

21. ПРЕДОСТВЕНИ ГАРАНЦИИ

Към 31 Март 2026 г. са предоставени гаранции във връзка с договори за наем на офиси на обща стойност 58 хил. евро (към 31 декември 2025 г. – 76 хил.евро.). Вземането от 58 хил. евро. е формирано от предоставни депозити по договори за оперативен лизинг.

22. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Наличните към 31 Март 2026 г. парични средства са по разплащателни сметки на дружеството в следните банки и оператори на системи за платежни услуги:

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

Паричните средства са представерни както следва :

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

	31 Март 2025	31 декември 2025
	хил. евро	хил. евро
Касова наличност	70	39
Разплащателни сметки в евро	5 970	2 813
Блокирани парични средства за банкова гаранция	52	52
Общо	6 092	2 904

Дружеството отчита блокирани парични средства за издадена банкова гаранция със срок на валидност до 7.8.2026 за изпълнение на договор за наем на офис в размер на 52 хил.евро.

Дружеството 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.

23. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

23.1. Основен капитал

Към 31.12.2025 г капиталът на дружеството е 3 500 000 (три милиона и петстотин хиляди) лева и е разпределен на 3 500 000 (три милиона и петстотин хиляди) акции с номинална стойност от 1 (един) лев всяка, като всички 3 500 000 (три милиона и петстотин хиляди) акции са обикновени безналични поименни с право на глас. Цената на една акция на БФБ АД към 31.12.2025 г е 7.49 лв.

На 01.01.2026 година размерът на регистрирания капитал на Ай Ти Еф Груп АД е превалутиран на 1 785 000 евро, разпределени в 3 500 000 обикновени, поименни, безналични, всички с право на глас и с номинална стойност от 0.51 евро. Цената на една акция на БФБ АД към 31.03.2026 г е 5.50 евро.

Акционери

Към 31.03.2026 г., съгласно акционерна книга, издадена от Централен депозитар на 29 Април 2026 г., акционери на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД са:

- Аби Капитал ЕООД – 3 098 275 бр.акции – 88.52 %;
- Други несвързани юридически лица – 244 689 бр.акции – 6.99 %;
- Физически лица – 157 036 бр.акции – 4.49 %;

	31 Март 2026	31 декември 2025
	хил. евро	хил. евро
Акции напълно платени в т.ч.	1 785	1 785
- Обикновени безналични поименни	1 785	1 785
	1 785	1 785

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.

23.2. Резерви

Законовите резерви по реда на ТЗ към 31 декември 2025 година в размер на 350 хил лв.(2024: 350 хил. евро.) представляват 10 % от основния акционерен капитал. При реализиране на положителен финансов резултат Общото събрание ежегодно взема решение за допълване на



АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

фонд резервен на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД до достигане на законоустановения размер.

Към 31.12.2025 г са формирани резерви от емисия на акции в размер на 2 310 хил. евро.(2024: 2 310 хил.евро.), представляващи разликата между номинална и емисионна стойност от записаните акции при последното увеличение на капитала.

	<i>31 Март 2026</i>	<i>31 Декември 2025</i>
	хил. евро	хил. евро
Законови резерви	179	179
Резерви от емисии на акции	1 181	1 181
Общо	1 360	1 360

23.3. Неразпределена печалба

Неразпределена печалба към 31 Март включва:

	<i>31 Март 2026</i>	<i>31 Декември 2025</i>
	хил. евро	хил. евро
Неразпределена печалба(нетно)	5 882	3 705
Разпределен дивидент		(614)
Изменения свързани с преминаване в евро	5	
Печалба за периода	941	2 791
	6 828	5 882

24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ОБЛИГАЦИОННИ ЗАЕМИ

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

	<i>2026</i>		<i>2025</i>	
	хил. евро	хил. евро	хил. евро	хил. евро
	Текуща част	Нетекуща част	Текуща част	Нетекуща част
Отчетна стойност	1 734	14 250	1 336	11 250
Неамортизирани разходи по заеми	(2)	(131)	(18)	(126)
Амортизирана стойност	1 732	14 119	1 318	11 124

Облигационна емисия от 29 Ноември 2019 г

	<i>31 Март 2026</i>	<i>31 декември 2025</i>
	хил. евро	хил. евро
Главница	511	511
Лихва	19	6
Неамортизирани разходи	(2)	(6)
Общо	528	511

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

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

	2026		2025	
	хил. евро Текуща част	хил. евро Нетекуща част	хил. евро Текуща част	хил. евро Нетекуща част
Отчетна стойност	13	1 000	517	
Неамортизирани разходи по заема	-	(10)	(6)	
Амортизирана стойност	13	990	511	
Размер на облигационния заем	2 556 459 евро / 5 000 000 (пет милиона) лева;			
Валута на облигационния заем	ЛЕВА			
Брой корпоративни облигации	5 000 (пет хиляди) броя;			
Номинална стойност на 1 облигация	511.29 евро/1 000 (хиляда) лева;			
Емисионна стойност на 1 облигация	511.29 евро/1 000 (хиляда) лева Дата на издаване 15 ноември 2019г.;			
Вид на корпоративните облигации	първи по ред, обикновени, поименни, лихвоносни, безналични, неконвертируеми, свободно прехвърляеми, обезпечени;			
Срочност	7 (седем) години 84 (осемдесет и четири) месеца;			
Период на купонно плащане	6 (шест) месеца;			
Изплащане на главницата	10 (десет) равни вноски заедно с последните 10 лихвени плащания, а именно; 15.05.22 15.11.22 15.05.23 15.11.23 15.05.24 15.11.24 15.05.25 15.11.25 15.05.26 15.11.26			
Купон	10 % на годишна база			
Обезпечение	недвижими имоти и вземания			

Към 31 Март 2026 г. в полза на довереника по облигационната емисия Елана Трейдинг АД е вписан залог на вземания по кредити предоставени на кредитополучатели, по реда на Закона за собените залози, в размер на 43 хил.евро. (31.12.2025: 402 хил.евро.). Заложените вземания представляват 0.6 % от брутния 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. евро.

В полза на довереника по облигационната емисия Елана Трейдинг АД е учреден първи по ред залог върху всички настоящи и бъдещи вземания по платежни сметки на Дружеството в Изипей АД, както и вземанията по всички останали настоящи и бъдещи сметки на Ай Ти Еф Груп АД в платежни институции на територията на Република България.

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

Изпълнение на показателите във връзка с емитираната облигация:

Стойността на показателя „Покритие на разходите за лихви“ към 31.03.2026г. е 330% (2025: 330%)



АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

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

Стойността на съотношението пасиви към активи към 31.03.2026г. е 69.26% (2025: 69.311%).

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

Стойността на показателя „Минимален размер на обезпечението“ към 31.03.2026 г. е 38.31% (2025 34.15%). При задължение за поддържане на максимален размер на обезпечението не повече от 80%.

Стойността на една облигация на БФБ АД към 31.03.2026 г - BG2100017198 ITFA - 100.01% 511.29 евро.

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

Емисията е регистрирана с ISIN код BG2100017198.

Облигационна емисия от 23 Април 2024 г

През първото шестмесечие Дружеството записва нова емисия облигации.

	<i>31 Март 2026</i> хил. евро	<i>31 Декември 2025</i> хил. евро
Главница	3 900	3 900
Лихва	221	95
Неамортизирани разходи	(45)	(38)
Общо	4 088	3 957

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

	<i>31 Март 2026</i>		<i>31 Декември 2025</i>	
	хил. евро	хил. евро	хил. евро	хил. евро
	Текуща	Нетекуща	Текуща	Нетекуща
	част	част	част	част
Отчетна стойност	871	3 250	745	3 250
Неамортизирани разходи по заема	-	(33)	(12)	(26)
Амортизирана стойност	871	3 217	733	3 224

Размер на облигационния заем евро;	3 900 000 (три милиона и деветстотин хиляди)
Валута на облигационния заем	ЕВРО
Брой корпоративни облигации	3 900 (три хиляди и деветстотин) броя;
Номинална стойност на 1 облигация	1 000 (хиляда) евро;
Емисионна стойност на 1 облигация	1 000 (хиляда) евро;
Дата на издаване	23 Април 2024г.;
Вид на корпоративните облигации	първи по ред, обикновени, поименни, лихвоносни, безналични, неконвертируеми, свободно прехвърляеми, необезпечени;
Срочност	5 (пет) години 60 (шестдесет) месеца;
Период на купонно плащане	6 (шест) месеца;
Изплащане на главницата	6 (шест) равни вноски заедно с последните 6 лихвени плащания, а именно; 23.10.26

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

23.04.27
23.10.27
23.04.28
23.10.28
23.04.29

Купон 13 % на годишна база
Емисията е необезпечена.

С решение 502-Е от 25.07.2024 г. КФН допусна търговия на регулиран пазар на емисия в размер на 3 900 000 (три милиона и деветстотин хиляди) евро, разпределени в 3 900 (три хиляди и деветстотин) броя обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, свободнопрехвърляеми, необезпечени, неконвертируеми облигации, с номинална стойност на една облигация в размер на 1 000 (хиляда) евро, с фиксиран годишен лихвен процент в размер на 13%, платим на 6-месечен период, с дата на емитиране 23.04.2024 г. и дата на падеж 23.04.2029 г., с ISIN код BG2100009245, с право на емитента да упражни кол опция на датите на 6-то, 7-то, 8-то и 9-то лихвено плащане, с право на облигационерите да упражнят две пут опции (пут опция при промяна в контрола на емитента и пут опция при неприемане на облигациите за търговия на регулиран пазар до 6 месеца от датата на емитирането им), издадена от Ай Ти Еф Груп АД, гр. София, съгласно решение на Съвета на директорите от 11.04.2024 г. Вписва посочената емисия облигации в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН, воден от КФН, с цел търговия на регулиран пазар.

Изпълнение на показателите във връзка с емитираната облигация:

Стойността на показателя „Покритие на разходите за лихви“ към 31.03.2026 г. е 330 % (2025: 330%)
При задължение за поддържане на минимален коефициент не по-малко от 200%.
Стойността на съотношението пасиви към активи към 31.03.2026 г. е 72.61 % (2025: 69.3111%).
При задължение за поддържане на максимално съотношение не повече от 80%.
Стойността на една облигация на БФБ АД към 31.03.2026 г. - BG2100009245 ITFB – 108.5% 1085 eur

Облигационна емисия от 04 Април 2025 г

През първото шестмесечие Дружеството записва нова емисия облигации.

	31 Март 2026	31 Декември 2025
	хил. евро	хил. евро
Главница	8 000	8 000
Лихва	333	77
Неамортизирани разходи	(93)	(100)
Общо	8 240	7 977

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

	31 Март 2026		31 Декември 2025	
	хил. евро	хил. евро	хил. евро	хил. евро
	Текуща	Нетекуща	Текуща	Нетекуща
	част	част	част	част
Отчетна стойност	333	8 000	77	8 000
Неамортизирани разходи по заема	-	(93)		(100)
Амортизирана стойност	333	7 907	77	7 900

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

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 31.03.2026 г. е 330% (2025: 330%)
При задължение за поддържане на минимален коефициент не по-малко от 200%.
Стойността на съотношението пасиви към активи към 31.03.2026 г. е 72.61% (2025: 69.311%).
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 – 108.5% 1085 eur

Облигационна емисия от 25 Март 2026 г

**АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД**

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

През първото шестмесечие Дружеството записва нова емисия облигации.

	31 Март 2026 хил. евро	31 Декември 2025 хил. евро
Главница	3 000	
Лихва		
Неамортизирани разходи	(5)	
Общо	2 995	

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

	31 Март 2026		31 Декември 2025	
	хил. евро	хил. евро	хил. евро	хил. евро
	Текуща част	Нетекуща част	Текуща част	Нетекуща част
Отчетна стойност		3 000		
Неамортизирани разходи по заема		(5)		
Амортизирана стойност		2 995		

Размер на облигационния заем	3 000 000 (три милиона) евро;
Валута на облигационния заем	ЕВРО
Брой корпоративни облигации	3 000 (три хиляди) броя;
Номинална стойност на 1 облигация	1 000 (хиляда) евро;
Емисионна стойност на 1 облигация	1 000 (хиляда) евро;
Дата на издаване	25 Март 2026;
Вид на корпоративните облигации	обикновени, поименни, лихвоносни, безналични, неконвертируеми, свободно прехвърляеми, необезпечени;
Срочност	2 (две) години;
Период на купонно плащане	6 (шест) месеца;
Изплащане на главницата	1 (една) вноска от 3 000 000 (три милиона) евро, която вноска е платима заедно с последното лихвено плащане на следната дата: 25.03.28

Купон 11 % на годишна база

Емисията е необезпечена.

Изпълнение на показателите във връзка с емитираната облигация:

Стойността на показателя „Покритие на разходите за лихви“ към 31.03.2026. е 330% (2025: 330%)
 При задължение за поддържане на минимален коефициент не по-малко от 200%.
 Стойността на съотношението пасиви към активи към 31.03.2026 г. е 72.61% (2025: 69.311%).
 При задължение за поддържане на максимално съотношение не повече от 80%.

25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

2026	2025
хил. евро	хил. евро

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

Задължения по лизингови договори – нетекуща част	16	16
Задължения по лизингови договори – текуща част	102	146
Задължения по лизингови договори	118	162

Дружеството наема офис площи и автомобили за служебно ползване. С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в отчета за финансовото състояние като актив с право на ползване и задължение по лизинг. Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекс или променливи проценти (например, лизингови плащания, базирани на процент от продажбите на Дружеството) се изключват от първоначалното оценяване на пасива и актива по лизинга. Дружеството класифицира активите си с право на ползване на отделен ред в Отчета за финансовото състояние (приложение 15).

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

Лизингови плащания, които не се признават като пасив

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

Разходите към 31 Декември 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 9 в т.ч. плащания за наем на офис оборудване 24 хил.евро (2024 - 6 хил.евро) и наем на паркоместа 25 хил.евро (за 2024 – 34 хил.евро)

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

26. НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

	31 Март 2026	31 Декември 2025
	хил. евро	хил. евро
Задължения към трети лица за получени заеми	2 252	252
	2 252	252

Договор за заем

Инеко Банк АД

Договорена сума: 5 000 хил. евро.

Дата на сключване на договора

04/01/2026

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	1/11/2028
Лихвен процент:	11%
Салдо към 31.03.2026 г.:	главница – 2 000 хил. евро.;
Салдо към 31.12.2025 г.:	главница – - хил. евро.

Договор за заем
Ботьо В.

Договорена сума:	200 хил. евро.
Дата на сключване на договора	29/06/2015
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	30/10/2026
Лихвен процент:	11%
Салдо към 31.12.2024 г.:	главница – 200 хил. евро.;
Салдо към 31.12.2025 г.:	главница – 200 хил. евро.;

Договор за заем
Тома Т.

Договорена сума:	293 хил. евро.
Дата на сключване на договора	04/01/2016
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	1/11/2026
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2024 г.:	главница – 293 хил. евро.;
Салдо към 31.12.2025 г.:	главница – 293 хил. евро.

Привлеченото финансиране в Дружеството е необезпечено.

27. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	<i>31 Март 2026</i> хил. евро	<i>31 Декември</i> <i>2025</i> хил. евро
Текущи задължения към доставчици	-	36
	<hr/> -	<hr/> 36

28. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА КОРПОРАТИВЕН ДАНЪК

	<i>31 Март 2026</i> хил. евро	<i>31 декември 2025</i> хил. евро
Задължение за корпоративен данък	29	29
	<hr/> 29	<hr/> 29

29. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛ И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

	<i>31 Март 2026</i>	<i>31 декември 2025</i>
	хил. евро	хил. евро
Задължения към персонала	51	45
Задължения по начислени компенсиреми отпуски	106	106
Задължения за ДДФЛ	47	55
Задължения за ДОО и ЗО	40	39
	<u>244</u>	<u>245</u>

30. ЗАДЪЛЖЕНИЕ ПО ПРОДЪЛЖАВАЩО УЧАСТИЕ ВЪВ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Задължение формирано от участие на Peer to Peer платформи към 31 Март 2026 г. 7 573 хил.евро. (2025: 7 674 хил.евро).

31. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ТЕКУЩИ ЗАЕМИ

	<i>31 Март 2026</i>	<i>31 декември 2025</i>
	хил. евро	хил. евро
Задължения към трети лица за получени заеми	315	315
Задължения за лихви по предоставени финансираня от несвързани лица		
	<u>315</u>	<u>315</u>

Договор за заем

Криситян Д.

Договорена сума: 81 хил. евро.
 Дата на сключване на договора: 28/06/2022
 Цел на кредитите: Оборотни средства
 Падеж: 28/12/2025
 Лихвен процент: 10%
 Салдо към 31.12.2025 г.: главница – 18 хил. евро.;
 Салдо към 31.03.2026 г.: главница – 18 хил. евро.;

Договор за заем

Дансон-БГ ООД

ЕИК 203612570

Договорена сума: 57 хил. евро.
 Дата на сключване на договора: 02/11/2020
 Цел на кредитите: Оборотни средства
 Падеж: 30/11/2026
 Лихвен процент: 10%
 Салдо към 31.12.2025 г.: главница – 57 хил. евро.
 Салдо към 31.03.2026 г.: главница – 57 хил. евро.

Договор за заем

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

**Дансон-БГ ООД
ЕИК 203612570**

Договорена сума:	240 хил. евро.
Дата на сключване на договора	02/11/2020
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	06/01/2026
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.12.2025 г.:	главница – 240- хил. евро.;
Салдо към 31.03.2026 г.:	главница – 240 хил. евро.

32. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	<i>31 Март 2026</i>	<i>31 Декември 2025</i>
	хил. евро	хил. евро
Текущо задължение по корпоративна кредитна карта	1	6
Задължение за ДДС	9	13
Други	10	7
Задължения за сепълмент по сключени застраховки	36	41
	56	67

33. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31.03.2026 г., съгласно акционерна книга, издадена от Централен депозитар на 29 Април 2026 г., акционери на АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД са:

- Аби Капитал ЕООД – 3 098 275 бр.акции – 88.52 %;
- Други несвързани юридически лица – 244 689 бр.акции – 6.99 %;
- Физически лица – 157 036 бр.акции – 4.49 %;

Свързани лица:

Собственици на капитала на Дружеството	АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	88.52%	
Ключов управленски персонал на Дружеството	Светослав Юрий Ангелов			Изпълнителен директор и член на СД
	Юрий Ангелов Ангелов			Председател на СД
	Зорница Георгиева Стайнова			Член на СД
	Юлияна Огнянова Мутева			Член на СД
	Диян Димитров Георгиев			Член на СД
Лица, които притежават капитала на дружествата собственици на капитала на Дружеството	Светослав Юрий Ангелов		88.52%	Единоличен собственик на капитала на АБИ КАПИТЪЛ ЕООД
Дъщерни дружества (пряк контрол)	МОНЕСО ЕООД	208392473	100.00%	АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД е Единоличен собственик
	КЛИЪР ЛЕНДИНГ АД	203914736	85.13%	АЙ ТИ ЕФ ГРУП притежава над 85.13% от акциите на КЛИЪР ЛЕНДИНГ АД. Светослав Юрий Ангелов е Действителен собственик (67,37% непряко през АБИ КАПИТЪЛ ЕООД)

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

Дружества, в които има непряк контрол				
Асоциирани дружества	ФИНБИЗ ТЕХНОЛОДЖИЙС АД	207277336	20.24%	АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД притежава 20,24% от акциите на ФИНБИЗ ТЕХНОЛОДЖИЙС АД. (1 250 обикновени, винулирани, поименни, налични акции с право на глас от общо 6 176)
Смесени дружества				
Дружества, които са под общ контрол заедно с дружеството	АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374		Светослав Юрий Ангелов е едноличен собственик на капитала
	ФАСТКОЛЕКТ ЕООД	206338142	непряко	Светослав Юрий Ангелов непряко 100%
	ГЕТКЕШ.БГ ЕООД	202946574	непряко	Светослав Юрий Ангелов непряко 100%
	СМАЙЛ КРЕДИТ ЕООД	202946528	непряко	Светослав Юрий Ангелов непряко 100%
	ДЪ КЕЙС ООД	204699553	90.00%	Светослав Юрий Ангелов е съдружник
	ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062	непряко	Светослав Юрий Ангелов
	ДЪ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242	непряко	Светослав Юрий Ангелов
	ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139	непряко	Светослав Юрий Ангелов
	ДЪ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766	непряко	Светослав Юрий Ангелов

	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683		Светослав Юрий Ангелов е едноличен собственик на капитала
	САНЛЕКС 2012 ЕООД	202160322		Светослав Юрий Ангелов е едноличен собственик на капитала
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650		Светослав Юрий Ангелов е едноличен собственик на капитала
	ДЕЛТА - Ю ЕООД	201892611		Юрий Ангелов Ангелов е едноличен собственик на капитала
	ДЕЛТА КОМ ГРУП КДА	202035774	непряко: - Светослав Ангелов 50%; Юрий Ангелов 50%	
Дружества, в управлението на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	ФАСТКОЛЕКТ ЕООД	206338142		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	ГЕТКЕШ.БГ ЕООД	202946574		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	СМАЙЛКРЕДИТ ЕООД	202946528		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	ДЪ КЕЙС ООД	204699553		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	ДЪ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	ДЪ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	ДЕЛТА - Ю ЕООД	201892611		Юрий Ангелов Ангелов е Управител
	ЕКС КЕПИТЪЛ ООД	204952152		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	ЕС ВИ ЕС ИНВЕСТМЪНТ АД	204829192		Светослав Юрий Ангелов е представител и член на СД
	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	КИЗМЕТИ АД	201653351		Светослав Юрий Ангелов е представител и член на СД. Юрий Ангелов Ангелов е член на СД
РЕПУБЛИКА ХОЛДИНГ АД	121676036		Светослав Юрий Ангелов и Юрий Ангелов Ангелов са членове на СД	

	ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	САНЛЕКС 2012 ЕООД	202160322		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	ЕКС КЕПИТЪЛ ФМ ООД	207570510		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	А ФИНАНС ЕООД	204185609		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	МОНЕСО ЕООД	208392473		Светослав Юрий Ангелов е Управител
	СЪНСЕТ ХОРАЙЗЪНС ЕООД	208269944		Юрий Ангелов Ангелов е Управител
	ДЕЛТА ЕС - 2 ЕООД	121416309		Юрий Ангелов Ангелов е Управител
	АРМСНАБ АД	121333685		Юрий Ангелов Ангелов е член на СА
	КЛИЪР ЛЕНДИНГ АД	203914736		Диян Димитров Георгиев е представител и член на СА; Зорница Георгиева Стайнова е член на СА; Юлиана Огнянова Мугева е член на СА
	ОКС КЪМПАНИ ЕООД	202624623		Зорница Георгиева Стайнова е Управител
	ФИНБИЗ ТЕХНОЛОДЖИЙС АД	207277336		Диян Димитров Георгиев е представител и член на СА; Зорница Георгиева Стайнова е член на СА; Юлиана Огнянова Мугева е член на СА
	АСОЦИАЦИЯ ЗА ОТГОВОРНО НЕБАНКОВО КРЕДИТИРАНЕ Сдружение	176686446		Диян Димитров Георгиев е Заместник-председателя и член на УС
Дружества, в капитала на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала	АБИ КАПИТЪЛ ЕООД	203269374	100.00%	Светослав Юрий Ангелов е едноличен собственик на капитала
	ФАСТКОЛЕКТ ЕООД	206338142	100% непряко	Светослав Юрий Ангелов непряко 100%
	ГЕТКЕШЪГ ЕООД	202946574	100% непряко	Светослав Юрий Ангелов непряко 100%
	СМАЙЛ КРЕДИТ ЕООД	202946528	100% непряко	Светослав Юрий Ангелов непряко 100%
	АРТ МЕДИЯ ООД	104693439	8,6%; пряко 41,50%; непряко; Общо 50.10%	Светослав Юрий Ангелов е съдружник пряко 8,6% Непряко за Светослав Юрий Ангелов 41,50%
	ДЪ КЕЙС ООД	204699553	90.00%	Светослав Юрий Ангелов е съдружник
	ДЪ КЕЙС 2019 ЕООД	205576062	100% непряко	Светослав Юрий Ангелов
	ДЪ КЕЙС КЪМПАНИ ЕООД	205661242	100% непряко	Светослав Юрий Ангелов
	ДЪ КЕЙС ПРОДЖЕКТ ЕООД	205661139	100% непряко	Светослав Юрий Ангелов

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

	ДЪ КЕЙС АРТ ЕООД	205931766	100% непряко	Светослав Юрий Ангелов
	ЕКС КЕПИТЪЛ ФМ ООД	207570510	50.00%	Светослав Юрий Ангелов е съдружник
	СИМБАЛИ ГРУП ООД	175043714	50.00%	Светослав Юрий Ангелов е съдружник
	А ИНВЕСТМЪНТ ООД	203704022	25.00%	Светослав Юрий Ангелов е съдружник
	ДЕЛТА-А ЕООД	201892650	100.00%	Светослав Юрий Ангелов е едноличен собственик на капитала
	ДЕЛТА - Ю ЕООД	201892611	100.00%	Юрий Ангелов Ангелов е едноличен собственик на капитала
	ЕКС КЕПИТЪЛ ООД	204952152	50.00%	Светослав Юрий Ангелов е съдружник
	ИКСЕПШЪНЪЛ ТРИУМФ ООД	203509245	30.00%	Светослав Юрий Ангелов е съдружник
	КРЕМАКС АУТО ЕООД	202524683	100.00%	Светослав Юрий Ангелов е едноличен собственик на капитала
	ЕС ВИ ИНВЕСТМЪНТ ООД	204092165	50.00%	Светослав Юрий Ангелов е съдружник
	ЕС ВИ ЕС ИНВЕСТМЪНТ АД	204829192	22.72%	Светослав Юрий Ангелов е акционер
	САНЛЕКС 2012 ЕООД	202160322	100.00%	Светослав Юрий Ангелов е едноличен собственик на капитала
	БРИГАДА ЕНД КО ООД	206182202	25.00%	Светослав Юрий Ангелов е съдружник
	РЕПУБЛИКА ХОЛДИНГ АД	121676036	19.67%	Юрий Ангелов Ангелов е акционер
	СЪНСЕТ ХОРАЙЗЪНС ЕООД	208269944	100.00%	Юрий Ангелов Ангелов е едноличен собственик на капитала
	А ФИНАНС ЕООД	204185609	100.00%	Юрий Ангелов Ангелов е едноличен собственик на капитала
	ОКС КЪМПАНИ ЕООД	202624623	100.00%	Зорница Георгиева Стайнова е едноличен собственик на капитала
	КРЕДИТ ГЕЙТ ООД	203864525	3.00%	Зорница Георгиева Стайнова е съдружник

Всички служители на трудов договор.

През периода дружеството е осъществявало сделки със следните свързани лица:

Светослав Ангелов
Юрий Ангелов
Донка Ангелова
Диян Георгиев

Вид на свързаност

Акционер, член на СД, Изп. Директор
Член на СД
Член на СД до 15.07.2025 г
Член на СД от 15.07.2025 г

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

Зорница Стайнова	Член на СД от 15.07.2025 г
Юлияна Мугева	Член на СД от 15.07.2025 г
Аби Капитал ЕООД	
Клиър лендинг АД	Собственик на капитала с 88.52 %;
ФинБиз Технолоджийс АД	Дъщерно дружество
<i>Други свързани лица:</i>	Асоциирано дружество
Република холдинг АД	Миноритарна собственост на Акционер, ключов управленски персонал
Бригада енд Ко ООД	Собственост на Акционери, ключов управленски персонал
Окс Къмпани ЕООД	Собственост на ключов управленски персонал;
Синбали груп ООД	Собственост на ключов управленски персонал;
Други	Служители на трудов договор

36.1. Вземания от свързани лица

Текущи вземания от вземания свързани лица	2026	2025
	хил. евро	хил. евро
Вземания по предоставен заем на дружество собственик	348	492
Вземания по предоставен заем на дъщерно предприятие	163	164
Вземания по предоставен заем на други свързани лица	780	338
Вземания по предоставен аванс други свързани лица	6	6
Вземания от подотчетни лица	20	20
Общ размер текущи вземания от свързани лица	1 317	1 020

Параметрите на предоставени заеми на свързани лица са оповестени по-долу:

Договор за заем

Аби Капитал ЕООД

Договорена сума:	614 хил. евро.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2025
Лихвен процент:	10%
Салдо към 31.03.2026 г	главница – 348 хил. евро;(текущо)

Договор за заем

Клиър Лендинг АД

Договорена сума:	164 хил. евро.
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2025
Лихвен процент:	13%
Салдо към 31.03.2026 г	главница – 164 хил. евро;

Договор за заем

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

Окс Къмпани ЕООД

Договорена сума:	1 278 хил. евро
Цел на кредитите:	Оборотни средства
Падеж:	31/12/2026
Лихвен процент:	12%
Салдо към 31.03.2026 г	главница – 677 хил. евро; лихва – 103 хил. евро (текущо);

36.2.Задължения към свързани лица

	2026 хил. евро	2025 хил. евро
Текущи задължения към доставчици други свързани лица	-	
Текущи задължения към акционери-разпределен дивидент	7	7
Общ размер	7	7

36.3.Сделки със свързани лица

	2026 хил. евро	2025 хил. евро
Отчетени разходи/приходи за лихви с дружество собственик, дъщерно дружество и други свързани лица		
Приходи от лихви от дружество собственик	13	12
Приходи от лихви от дъщерно дружество	5	
Приходи от лихви от други свързани лица-Окс Къмпани ЕООД	21	44
	2026 хил. евро	2025 хил. евро
Отчетени търговски разходи - дъщерно дружество и други свързани лица		
Разходи за счетоводно обслужване-Окс Къмпани ЕООД	56	35
Договор за наем офис, разход паркоместа, разход консумативи и такса обслужване общи части-Република Холдинг АД	43	42
Възнаграждения на членовете на СД и Изпълнителни директори		
	2026 хил. евро	2025 хил. евро
Възнаграждения на членовете на СД и Изпълнителни директори, в качеството им на такива	124	96

34. МАКРОИКОНОМИЧЕСКА СРЕДА

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

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

сектор и лихвените нива, регулаторна рамка и някои други.

Пазар на труда - през първото тримесечие на 2026 г. пазарът на труда в България остава сравнително затегнат, характеризира се с високи нива на заетост и ограничено предлагане на работна сила. Съгласно наблюдения и прогнози на Българска народна банка и други международни институции, се очаква темпът на растеж на заетостта да се забавя в средносрочен хоризонт, основно поради неблагоприятните демографски тенденции в страната.

Безработицата остава на ниски нива, като не се очакват съществени изменения в краткосрочен план. В същото време натискът върху възнагражденията се запазва, повлиян както от пазарни фактори, така и от административни решения, включително увеличения на минималната работна заплата и възнагражденията в публичния сектор.

Наблюдават се и структурни промени, свързани с дигитализацията и внедряването на нови технологии, които постепенно влияят върху търсенето на труд и динамиката на наемане в определени сегменти.

Паралелно с това се увеличава присъствената работа.

Инфлация - През март 2026 г. месечната инфлация, измерена с индекса на потребителските цени (ИПЦ), е 0.7%, а годишната инфлация спрямо март 2025 г. е 3.9%.

Основните проинфлационни фактори през 2026 г. остават свързани предимно с вътрешни динамики, като нарастващи разходи за труд и устойчив растеж на частното потребление, което създава условия за прехвърляне на повишените производствени разходи към крайните потребители, както и повишени административно регулирани цени на определени стоки, услуги и тютюневи изделия. В същото време външната среда може да оказва както ограничаващо, така и проинфлационно влияние върху инфлацията, в зависимост от динамиката на международните цени на енергийните суровини (Българска народна банка, Икономически преглед, бр. 1/2026, публикуван на 27.03.2026 г.).

През 2026 г. се очаква годишната инфлация да се ускори до около 4.0% в края на годината, а средногодишната инфлация да възлезе на около 3.7% (Българска народна банка, Икономически преглед, бр. 1/2026). Инфлацията при услугите ще остане сравнително висока и ще има основен принос за общата инфлация, в резултат на продължаващия растеж на частното потребление и запазването на затегнатите условия на пазара на труда. Нарастващият недостиг на работна сила в страната ще продължи да оказва натиск върху разходите за труд на фирмите (Българска народна банка, Икономически преглед, бр. 1/2026).

От второто тримесечие на 2026 г. инфлацията при услугите се очаква да остане устойчива, като съществен фактор продължава да бъде динамиката на разходите за труд и вътрешното търсене (Българска народна банка, Икономически преглед, бр. 1/2026).

Паричен сектор и лихвени нива – През първото тримесечие на 2026 г. паричната среда в България продължава да се характеризира с висока ликвидност в банковата система, обусловена както от ефектите от присъединяването към еврозоната, така и от запазващата се склонност към спестяване от страна на домакинствата и бизнеса. Процесите по превалутиране към евро, които бяха по-осезаеми в края на 2025 г., постепенно отслабват, но продължават да оказват влияние върху структурата на депозитите.

В условията на висока ликвидност и засилена конкуренция в банковия сектор, лихвените проценти по депозитите остават на сравнително ниски нива, без съществени изменения спрямо края на 2025 г. В същото време се наблюдава постепенно засилване на трансмисията на паричната политика на Европейска централна банка към местния пазар, което се отразява по-осезаемо върху цената на кредитния ресурс.

Лихвените проценти по новоотпуснатите кредити за нефинансовите предприятия и домакинствата показват тенденция към стабилизиране в началото на годината, като пазарните очаквания са за постепенно изравняване с нивата в еврозоната в средносрочен план. Общата динамика в лихвената среда остава ключов фактор за кредитната активност и поведението на

икономическите субекти

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 влезе 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.

През първото тримесечие на 2026г продължават дискусиите и инициативите, свързани с евентуални промени в Закона за потребителския кредит, включително по отношение на ограничаване на разходите по кредитите и подобряване на изискванията за разкриване на информация.

Политическа стабилност - Състоянието на публичните финанси през следващите периоди ще бъде тясно обвързано със стабилността на политическата ситуация в страната. Прогнозируемата и устойчива политическа среда е ключов фактор за поддържане на доверието в икономическата и фискалната политика.

След проведените на 19ти Април избори в страната и формираното редовно правителство се очаква новоформираното управление да бъде дпоставка за по-голяма предвидимост в икономическата политика и регулаторната рамка, което е ключов фактор за бизнес средата в България като цяло.

Институционалната рамка и поетите ангажименти по отношение на фискалната дисциплина и европейската интеграция остават в сила, което подкрепя очакванията за относителна устойчивост на публичните финанси в средносрочен план.

Международни конфликти- От края на месец февруари се наблюдава ескалация на напрежението, свързано с конфликта в Иран, което допринася за повишена геополитическа несигурност в региона и на глобално ниво. Потенциалните последици от тези събития включват засилена волатилност на енергийните пазари, допълнителни колебания в макроикономическата среда и повишена несигурност относно бъдещите икономически условия. Ръководството следи развитието на ситуацията и е взело предвид наличната информация при изготвянето на счетоводните оценки и допускания; към настоящия момент не е идентифицирано необходимост от корекции във финансовите отчети, извън направените оповестявания.

Основни рискове свързани с макроикономическата среда

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

35. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структура на финансовите активи и пасиви по категории :

	31 Март 2026		31 декември
	хил. евро	Прил.	2025 хил. евро
Финансови активи в т.ч.			
Предоставени кредити	26 190	18	24 458
Вземания от свързани лица	1 317	33,1	1 020
Други вземания	122	20,21	156

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

Парични средства и парични еквиваленти	6 092	22	2 904
Общо	33 721		28 538
Финансови пасиви в т.ч.			
Задължения по облигационен заем	15 851	24	12 442
Задължения към несвързани лица по получени заеми	2 567	26,31	567
Задължения към свързани лица	7	33,2	24
Лизинг	118	25	162
Търговски задължения	-	26	36
Задължения към Peer to Peer платформи	7 573	30	7 674
Други задължения	56	32	24
Общо	26 172		20 972

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

Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите на прогнозиране на финансовите пазари и за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на продуктите на дружеството, да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо под прякото ръководство на Съвета на директорите и финансово отговорните лица в Дружеството.

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

А. Пазарни рискове

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

Валутен риск

Сделките на дружеството се осъществяват основно в евро. След присъединяването на България към еврозоната и приемането на еврото като официална валута, дружеството не е изложено на валутен риск по отношение на тези операции. Валутен риск би възникнал единствено при бъдещи сделки, деноминирани във валути, различни от еврото.

Б. Кредитен риск

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

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

Основните принципи при управлението на кредитния риск на Дружеството са предвидени в неговата кредитна политика и свързаните с това процедури. Същите се анализират текущо и се

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

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 заплатата, кредит на вноски).

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

	<i>31 Март 26</i>		<i>31.дек.25</i>
	<i>хил. евро.</i>		<i>хил. евро.</i>
Парични средства и парични еквиваленти	6 092	22	2 904
Предоставени кредити на клиенти	26 190	18	24 458
Други текущи и нетекущи активи	1 439	33.1,20, 21	1 176
	<u>33 721</u>		<u>28 538</u>

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

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

Качеството на кредитния портфейл на дружеството е оповестен в приложение 18.

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

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

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

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

В. Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация Дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. Текущо матуриретът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от финансовия директор, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи плащанията по финансовите си задължения, както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди – ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30 дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно.

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

Влошаването на икономическите условия, причинено от събитията повлияли цялостната макроикономическа обстановка в България и в света през 2025 г., води до риск от спад на доходите на домакинствата и затруднения при текущото погасяване на техните финансови задължения. За целите на поддържането на разумни нива на ликвидност и за избягване на ситуация, в която нивото на събираемост на вземанията на Дружеството да намалее значително Дружеството следи ликвидността на ежедневна база и поддържа разумни нива на парични наличности, така че да има възможност да покрива текущо оперативните си задължения.

Дружеството е разработило подходящи процедури по събиране на вземания и следи ранни индикатори, даващи възможност за прецизно прогнозиране на бъдещи входящи парични потоци.

Средствата на дългосрочните ликвидни нужди се осигуряват чрез заеми и парични средства от оперативната дейност на Дружеството.

Към 31 Март 2026 г. падежите на договорените задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени както следва:

<i>31 Март 2026 г.</i>	<i>До 6 месеца</i>	<i>Между 6 и 12</i>	<i>От 1 до 5</i>
	<i>хил. евро</i>	<i>месеца</i>	<i>години</i>
		<i>хил. евро</i>	<i>хил. евро</i>
Задължения по получени заеми	-	315	2 252
Задължения по лизингови договори	51	51	16
Задължения по облигационен заем	1 082	650	14 119
Търговски задължения	-	-	-
Задължения към Peer to Peer платформи	-	7 573	-

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

Други задължения	56	-	-
Свързани лица	7	-	-
ОБЩО	1 196	8 589	16 387

Риск от промяна на лихвените проценти

Паричните потоци, свързани с риска от промяна на лихвените проценти детерминират рискът, при който бъдещите парични потоци на финансовите активи ще варират поради промяна на пазарните нива на лихвените проценти. Въпреки повишаването на лихвените проценти в банковия сектор, за дружеството този риск е контролиран поради поддържаните по-високи 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 дружеството с управлението на капитала е да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие, за да може да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на собственика в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитал.

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

Коефициентът на задлъжнялост е както следва по години:

	<i>31 Март 2026</i>	<i>31 Декември 2025</i>
	хил. евро	хил. евро
Общ дългов капитал	26 445	21 001
Парични средства и парични еквиваленти	(6 092)	(2 904)
Нетен дългов капитал	20 109	18 097
Общо собствен капитал	9 973	9 032
Коефициент на задлъжнялост	2.02	2.00

36. СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ

Притежаваните от дружеството финансови активи са основно краткосрочни кредитни вземания и парични средства по разплащателни сметки в банки, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност.

Паричните потоци, свързани с риска от промяна на лихвените проценти детерминират рискът, при който бъдещите парични потоци на финансовите активи ще варират поради промяна на пазарните нива на лихвените проценти. Въпреки повишаването на лихвените проценти в банковия сектор, за дружеството този риск е контролиран поради поддържаните по-високи 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 дружеството финансови пасиви са основно дългосрочни по своята същност и

АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

представяват емитирана облигация, търговски задължения и задължения по парични засми, поради което се приема, че балансовата им стойност е равна на тяхната справедлива стойност.

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

Ръководството на дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства представените в отчета за финансовото състояние оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.

37. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Дружеството е предоставило обезпечения със залог върху собствени вземания и е приело обезпечение с недвижими имоти на свързани лица (виж приложение 33).

По договор на „Република холдинг“ АД за наем на офис за срок от пет години Дружеството е гарант и отчита блокирани парични средства за издадена банкова гаранция за изпълнение на договор за наем на офис. Гарант по банковата гаранция е Уникредит Булбанк АД. Срокът на валидност на банковата гаранция е 07.08.2026 г (виж приложение 22).

Дружеството 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 1 747 хил.евро.

През периода са предявени несъществени правни искове към Дружеството от 394 лица в общ размер на 81 хил.евро. Ръководството на Дружеството счита, че отправените искове са неоснователни и че вероятността те да доведат до разходи за Дружеството при уреждането им е малка.

Дружеството е страна по съдебни, арбитражни и изпълнителни дела, заведени срещу 939 кредитополучатели. Общият размер на исковете е в размер на 1 853 хил.евро. Средния размер на предявените претенции е 1,97 хил. евро. Общият размер на исковете е по-нисък от 10 на сто от собствения капитал към 31.03.2026 г.

Данъчни задължения

Последните данъчни проверки на Дружеството са извършени от данъчната администрация, както следва:

- Корпоративен данък – до 31 декември 2018 г;
- Социално осигуряване – Месец Октомври 2012 – Март 2020 г.
- Спазване на трудовото и осигурително законодателство – 01.01.2020 г. – 31.12.2022 г.

38. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

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



АЙ ТИ ЕФ ГРУП АД

Приложения към междинния финансов отчет 31 Март 2026

39. ОДОБРЕНИЕ НА МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Финансовият отчет към 31 Март 2026 г. (включително сравнителната информация) е одобрен от Съвета на директорите на 30 Април 2026 г.