

Допълнителна информация за „Ай Ти Еф Груп“ АД към 31.03.2026 г., съгласно изискванията на чл. 12, от Наредба №2 от 09.11.2021г.

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

През отчетния период няма промяна в счетоводната политика.

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

През отчетния период няма настъпили промени.

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

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

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

Дружеството не е публикувало прогнози.

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

Към 31.03.2026 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 %;

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

Основният предмет на дейност на Дружеството – предоставяне на заеми на физически лица със средства които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, предполага воденето на съдебни дела като част от политиката и системата за събиране на вземания. През периода са предявени несъществени правни искове към Дружеството от 394 лица в общ размер на 81 хил.лв. Ръководството на Дружеството счита, че отправените искове са неоснователни и че вероятността те да доведат до разходи за Дружеството при уреждането им е малка.

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

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

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

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

Гаранции

Към 31.03.2026 г са предоставени гаранции във връзка с договори за наем на обща стойност 58 хил. евро.

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

	2026		2025	
	хил. евро Текуща част	хил. евро Нетекуча част	хил. евро Текуща част	хил. евро Нетекуча 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

	31 Март 2026 хил. евро	31 декември 2025 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:

	2026		2025	
	хил. евро Текуща част	хил. евро Нетекуча част	хил. евро Текуща част	хил. евро Нетекуча 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 brutния портфейл на дружеството.

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

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 част	Нетекуща част	Текуща част	Нетекуща 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 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 б-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 б-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 б 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	Нетекуча	Текуща	Нетекуча
	част	част	част	част
Отчетна стойност	333	8 000	77	8 000

Неамортизирани разходи по заем	-	(93)	(100)
Амортизирана стойност	333	7 907	77
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. 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

През първото шестмесечие Дружеството записва нова емисия облигации.

	<i>31 Март 2026</i> хил. евро	<i>31 Декември 2025</i> 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:

	<i>31 Март 2026</i>		<i>31 Декември 2025</i>	
	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 смитираната 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%.

Други заеми:

Договор за заем

Инеко Банк АД

Договорена сума: 5 000 хил. евро.
Дата на сключване на договора 04/01/2026
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.

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**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.



30.04.2026 г.

гр. София

Ръководител:

Светослав Ангелов