

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026Г. /01.01.2026 – 30.09.2026г./**

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Наименование на Дружеството:
Представляващи

АЛФА БЪЛГАРИЯ АД
Яни Петков Янков
Наталия Сашева Пенчева

Съвет на директорите:

Яни Петков Янков
Наталия Сашева Панчева
Ходжис Джей Дий /данни по паспорт: Джей Дий Ходжис/

Финансовият отчет е индивидуален отчет на Дружеството.

Предмет на дейност и основна дейност/и на Дружеството: Придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества, придобиване на предприятия, придобиване на участия в капиталови дружества, включително, но не само кредитни институции, застрахователни дружества, финансови компании и организации, покупко-продажба на недвижими имоти, строителство, производство и търговия на стоки и услуги в страната и чужбина, програмни услуги, рекламна, преводаческа, издателска, консултантска, транспортна и следителска дейност, ресторантьорство, хотелиерство, туроператорска дейност, вътрешен и международен туризъм, покупка, строеж и обзавеждане на недвижими имоти с цел продажбата им, търговско представителство и посредничество, лизинг, както и всякаква друга търговска дейност, незабранена от законите на Република България. Всяка дейност, за която се изисква лиценз, разрешително или регистрация ще се извършва след надлежното получаване на съответния лиценз, разрешително или регистрация.

Дружеството е публично дружество по смисъла на ЗППЦК.

Дата на финансовия отчет: Първото тримесечие на 2026 година обхващащо периода от 01.01.2026 - 30.09.2026 г.

Структура на капитала

Алфа България АД е акционерно дружество с ЕИК 200845765, учредено през 2009 г. Съгласно Протокол от учредително събрание на акционерите.

Дружество е регистрирано в Република България със седалище, адрес на управление и кореспонденция гр. София, бул . Витоша 133. Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Размер на капитала към 30.09.2026 г.

Акционер	%	Брой акции
Сейнт Гейбриъл Ресорт,	30.30 %	4 046 047
BGA Management GmbH	32.95 %	4 400 582
Интерфинанс Холдинг ЕАД	32.25%	4 307 419
Стоян Стайков Стайков,	2.02%	269 880
Валери Петров Китев,	0.94%	125 905
Антон Ерохине	0.81%	108 482
Хайнц Русвурм	0.72%	96 627
Бета Корп АД	0.00000005%	1
ОБЩО	100%	13 354 944

II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

Индивидуалният финансов отчет е изготвен съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство в националната валута на Република България – евро.

От 1 януари 2026 година официалната валута е евро.

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз. Индивидуалният финансов отчет е изготвен и в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане, публикувани от Международния съвет по счетоводни стандарти. Всички Международни стандарти за финансово отчитане са публикувани от Международния съвет по счетоводни стандарти, в сила за периода на изготвяне на тези и финансови отчети, са приети от Европейския съюз чрез процедура за одобрение, установена от Комисията на Европейския съюз.

Индивидуалния финансов отчет е изготвен на принципа - предположение за действащо предприятие, което предполага, че дружеството ще продължи дейността си в обозримо бъдеще.

Изготвянето на индивидуалния финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към края на отчетния период. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към края на отчетния период, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях. Когато е прилагало счетоводната политика, ръководството се е основавало на собствената си преценка. Елементите на финансовите отчети, чието представяне включва по-висока степен на преценка или субективност, както и тези елементи, за които предположенията и оценките имат значително влияние върху финансовите отчети като цяло, са отделно оповестени.

При прилагане счетоводна политика със задна дата, при преизчисляване на статии (грешки) със задна дата или когато се прекласифицират статии във финансовите отчети, се представят три отчета за финансово състояние и два от всички други отчети, и свързаните с тях пояснителни приложения.

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА СТОПАНСКАТА СРЕДА

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на Дружеството, за периода 2017 – 2023г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2023	Към дата	Източник	2022
БВП производствен метод в млн. лв.*		Q3	НСИ	98 631
Реален растеж на БВП*		Q3	НСИ	3,5%
Инфлация в края на годината*	2,7%	Q3	НСИ	3%
Среден валутен курс на щатския долар	1,65704	31.12.2023	БНБ	1,73544
Валутен курс на щатския долар	1,70815	31.12.2023	БНБ	1,63081
Безработица в края на годината*	5,2%	Q3	НСИ	5,8%
Основен лихвен процент в края на годината	0,00%	31.12.2023	БНБ	0,00%

ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз, в сила на 01 януари 2023г.

ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

База за изготвяне

Този индивидуален финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане, издадени от Съвета за Международния Счетоводни Стандарти (СМСС) и

всички разяснения издадени от Комитета за Разяснения на МСФО, които ефективно са в сила на и от 1 януари 2023г. и които са приети от Комисията на европейския съюз.

Индивидуалният финансов отчет включва индивидуален отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, индивидуален отчет за финансовото състояние, индивидуален отчет за промените в собствения капитал, индивидуален отчет за паричните потоци, както и пояснителни приложения. Приходи и разходи, с изключение на компоненти на друг всеобхватен доход, се признават в печалбата или загубата. Друг всеобхватен доход се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход и включва елементи на приходи и разходи (включително корекции от прекласификация), които не са признати в печалбата или загубата, както изисква или както е разрешено от МСФО. Корекции от прекласификация са сумите, прекласифицирани в печалба или загуба в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за текущия период, които са били признати в друг всеобхватен доход през текущия и предходни периоди. Транзакции със собствениците на Дружеството в качеството им на собственици се признават в отчета за промените в собствения капитал.

Дружеството избира да представи един отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Разделите се представят заедно, като този за печалбата или загубата е първи, следван непосредствено от раздела за другия всеобхватен доход.

Дружеството избира да представи отчета си за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, като при класификацията използва метода „същност на разходите“.

Форматът на отчета за финансовото състояние е базиран на разграничението текущ/нетекущ.

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети от ЕС, са в сила от 1 януари 2023 година:

- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден на 24 юли 2014г.), одобрен от ЕС на 22 ноември 2022г., публикуван в Официален вестник на 29 ноември 2022г.

МСФО 9 „Финансови инструменти“ заменя МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“. Новият стандарт въвежда значителни промени в класификацията и оценяването на финансови активи и нов модел на очакваната кредитна загуба за обезценка на финансови активи.

Класификацията и оценяването на финансовите активи на Дружеството са прегледани на базата на новите критерии, които взимат под внимание договорените парични потоци за активите и бизнес модела, по който те са управлявани.

Определят се само две основни категории оценки - по амортизирана и по справедлива стойност. Новите правила могат до доведат до промени основно в отчитането на финансови активи като дългови инструменти и на финансови пасиви, приети за отчитане по справедлива стойност през текущата печалба или загуба (за кредитния риск).

С влизане в сила на МСФО 9 от 01 януари 2023г. се елиминират съществуващите преди категории в МСС 39: 1. Инвестиции, държани до падеж, 2. Заеми и вземания и 3. Финансови активи на разположение за продажба.

Прилагането на МСФО 9 няма значим ефект върху финансовите му отчети. Класификацията и оценяването на финансовите инструменти на Дружеството не се променят съществено в условията на МСФО 9, поради характера на дейността на Дружеството и видовете финансови инструменти, с които то разполага. На база на бизнес модела на Дружеството за управление на финансовите активи и характеристиките на произтичащите договорни парични потоци, ръководството е приело да класифицира финансовите активи основно в категорията „Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност“.

Ефекта от прилагане на МСФО 9, подхода и прекласификациите са оповестени в Пояснително приложение „Промени в счетоводната политика“.

Обезценка на базата на очакваната загуба следва да бъде призната относно вземанията от контрагенти на Дружеството и инвестициите в активи, класифицирани като държани за продажба, освен ако те не бъдат класифицирани по справедлива стойност през печалбата или загубата съгласно новите критерии. Новият модел на очакваната кредитна загуба заменя модела на понесената загуба в МСС 39, което означава, че няма да е нужно да има събитие, свързано със загуба преди да се признае обезценка. На базата на извършените към 01 януари 2023г. изчисления обезценката на финансовите активи, която е отразена в настоящия финансов отчет на Дружеството, има (няма) съществен ефект както върху стойността на финансовите активи, така върху натрупаните печалби/загуби от в началото на отчетния период. Ефекта е оповестен в Пояснително Приложение „Промени в счетоводната политика“.

• Изменения в МСФО 4: Прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори (издадени на 12 септември 2022г.), приети от ЕС на 3 ноември 2017г., публикувани в Официален вестник на 9 ноември 2017г.

• Годишни подобрения на цикъла на стандартите на МСФО за периода 2014-2022г. (издадени на 8 декември 2022г.), одобрени от ЕС на 7 февруари 2023г., публикувани в Официален вестник на 8 февруари 2023 г. Следните подобрения бяха финализирани през декември 2022г.:

-МСФО 1 – премахване на краткосрочните изключения, засягащи преходните разпоредби на МСФО 7, МСС 19 и МСФО 10, които вече не са валидни.

-МСС 28 – уточнява, че изборът от взаимни и други фондове да оценяват инвестициите си в асоциирани или съвместни предприятия по справедлива стойност през отчета за печалбата или загубата трябва да се правят поотделно за всяко асоциирано или съвместно предприятие при първоначално признаване.

• Изменения в МСФО 2: Класификация и оценяване на сделки за плащане на базата на акции (издадени на 20 юни 2022г.), приети от ЕС на 26 февруари 2023г., публикувани в Официален вестник на 27 февруари 2023г. Измененията разясняват базата за оценка за парично уреждани плащания на база акции и осчетоводяване на модификации, променящи плащането от парично в под формата на акции. Също така въвеждат изключение при принципите на класификация в МСФО 2. В случаите когато работодателят е задължен да удържи сума за данъчните задължения на служителя, свързани с плащането на база акции и плаща тази сума на данъчните служби, цялото възнаграждение ще се класифицира като уредено чрез акции, при условие, че би се разглеждало като уредено чрез акции без характеристиката за нетно плащане.

Дружества, които имат следните договорености, се очаква да бъдат засегнати:

-възнаграждения платими под формата на акции, които включват клауза за нетно разплащане относно данъчните задължения;

-плащания базирани на акции в парична форма, които включват условия относно резултатите от дейността, и

-договорености с парични разплащания, модифицирани в плащания уредени под формата на акции.

• Изменения на МСС 40: Трансфери на инвестиционни имоти (издадени на 8 декември 2022г.), одобрени от ЕС на 14 март 2023г., публикувани в Официален вестник на 15 март 2023г. С изменението се пояснява, че рекласификацията в и от категорията инвестиционни имоти може да се прави при промяна в предназначението, подкрепено от доказателства. Промяна в предназначението настъпва, когато имотът задоволи, или вече не задоволява определението за инвестиционен имот. Промяна единствено в намерението не е достатъчна за да се обоснове рекласификация. Уточнява се, че списъкът с доказателства за промяната в предназначението в стандарта не е изчерпателен списък с примери, който подпомага да се илюстрира този принцип.

Бордът дава две възможности за преход към това:

- проспективно, като евентуалният ефект от рекласификацията се признава като корекция в началното салдо на печалби от предходни години към датата на първоначалното признаване, или
- ретроспективно-допустим без използване на последваща информация.

• КРМСФО 22 Сделки в чуждестранна валута и предварителни плащания (издадени на 8 декември 2022г.), одобрени от ЕС на 28 март 2023 г., публикувани в Официален вестник на 3 април 2023г. С тълкуванието се разяснява как да се определи датата на сделката с цел определяне на валутния курс, който да се използва, при първоначално признаване на свързан актив, разход или приход, когато дружеството плаща или получава възнаграждение предварително при договори деноминирани в чужда валута. За единично плащане или получена сума, за дата на сделката се счита датата, на която дружеството първоначално признава немонетарния актив или пасив, възникващи от авансовото плащане (предплащане или приход за бъдещ период/договорно задължение).

Ако са налице множество плащания по една сделка, за дата на сделката трябва да се приеме тази, която отговаря на горните условия за всяко едно плащане.

Тълкуванието може да се приложи по избор, ретроспективно за всеки представен период или проспективно.

Дружеството е направило първоначална оценка на потенциално влияние от прилагане на МСФО 16 върху финансовите му отчети, но все още не е завършило детайлната оценка. Действителното

влияние от прилагане на МСФО 16 върху финансовите отчети за периода на първо прилагане ще зависи от бъдещи икономически условия, лихвени проценти, към 01.01.2023г. и лизинговите договори, действащи към тази дата, вкл. последната оценка ще вземе предвид дали ще се упражнят опции по лизингови договори и степента, в която Дружеството ще избере да използва възможни практически целесъобразни мерки (облекчения) и изключения от признаване, допускани от Стандарта.

Въпреки всичко не се очаква значително влияние по отношение отчитането и представянето на договорите за финансов лизинг във финансовите отчети.

Най-съществения ефект върху финансовите отчети се очаква да са във връзка с договори за оперативен лизинг, по които дружеството е лизингополучател и произтичащите от това признаване на нови активи и задължения.

Дружеството планира да приложи МСФО 16 за първи път за финансовите отчети за годината започваща на 01 януари 2023г. Предвижда се ретроспективно приложение с някои изключения. Кумулативния ефект от прилагане на МСФО 16 ще се признае в неразпределени печалби към 01 януари 2023г., без преизчисление на сравнителната информация. Когато приложи този подход по отношение лизингови договори класифицирани като оперативен лизинг, съгласно МСС 17, лизингополучателя може да направи редица избори на практически целесъобразни мерки/облекчения при прехода. Дружеството е в процес на оценка на потенциалните ефекти от използване на тези практически целесъобразни мерки/облекчения.

- Изменения на МСФО 9: Характеристики за предплащане с отрицателна компенсация (издадени на 12 октомври 2017г.), одобрени от ЕС на 22 март 2023г., публикувани в Официален вестник на 26 март 2023г.

Следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), но все още не са одобрени за прилагане от ЕС и съответно не са взети предвид при изготвянето на настоящия финансов отчет.

- МСФО 17 Застрахователни договори (издадени на 18 май 2017г.)
- КРМСФО 23 Несигурност при третиране на данък върху доходите (издадена на 7 юни 2017г.), в сила от 1 януари 2023г.
- Изменения на МСС 28: Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия (издадени на 12 октомври 2017г.), в сила от 1 януари 2023г.
- Годишни подобрения на стандартите за МСФО 2015-2017 (издадени на 12 декември 2017г.), в сила от 1 януари 2023г.
- Изменения на МСС 19: Изменение, съкращаване или уреждане на плана (издадено на 7 февруари 2023г.), в сила от 1 януари 2023г.
- Изменения на позоваванията на концептуалната рамка в стандартите на МСФО (издадени на 29 март 2023г.), в сила от 1 януари 2020г.

База за изготвяне - Промени в счетоводната политика

Възприетата счетоводна политика е последователна с прилаганата през предходната година, с изключение на новите стандарти МСФО 9 които са приложени за първи път, считано от 01 януари 2023г.

Промени в резултат на МСФО 9 - Класификации

Дружеството е възприело следния подход за класификация на финансовите активи при преминаване от категории на МСС 39 към категории на МСФО 9:

Категории по МСС 39	Категории по МСФО 9
Кредити и вземания	Финансови активи, дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност, в т.ч.:

	<i>Парични средства</i>
	<i>Търговски и други вземания, представляващи финансови активи</i>
	<i>Кредити и заеми</i>
	<i>Вземания по лизингови договори</i>
	<i>Вземания по предоставени депозити</i>
	<i>Вземания по цесии</i>
	<i>Вземания, придобити чрез цесии</i>
	<i>Кредити и заеми, придобити чрез цесии</i>
Инвестиции, държани до падеж	Финансови активи, дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби	Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата
Финансови активи на разположение за продажба	Финансови активи, капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Минимална сравнителна информация

С изключение на случаите, когато МСФО разрешават или изискват друго, Дружеството представя сравнителна информация по отношение на предходен период за всички суми, отчетени във финансовите отчети за текущия период.

Дружеството представя като минимум два отчета за финансовото състояние, два отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, два отделни отчета за печалбата или загубата (ако се представят такива), два отчета за паричните потоци и два отчета за промените в собствения капитал и свързаните с тях пояснителни приложения.

Когато текстовата описателна информация, съдържаща се във финансовите отчети за предходния/предходните период(и), продължава да бъде актуална и за текущия период се прави връзка с предходния, особено когато това е свързано с несигурности, приблизителни оценки, провизии или обезценки.

Бази за оценяване, използвани при изготвянето на финансовите отчети

Финансовият отчет е изготвен на базата на историческата цена, с изключение на определени имоти и финансови инструменти, които се отчитат по преоценена стойност или справедлива стойност в края на всеки отчетен период, както е обяснено в счетоводната политика по-долу.

Историческата цена обикновено се базира на справедливата стойност на възнаграждението, което е дължимо (договорено) при замяна на стоки и услуги.

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване, независимо от това дали тази цена е пряко наблюдавана или оценява като се използва друга техника за оценка. При определяне на справедливата стойност на един актив или пасив, Дружеството взема под внимание характеристиките на актив или пасив, така, както участниците на пазара биха взели тези характеристики предвид при ценообразуването на актива или пасива към датата на оценяване. Справедлива стойност за измерване и/или оповестяване в този финансов отчет, се определя на такава база, с изключение на базата на акции, платежни операции, които са в обхвата на МСФО 2, лизингови сделки, които са в обхвата на МСС 17, и измервания, които имат някои прилики със справедлива стойност, но не са по справедлива стойност, като нетна реализируема стойност в МСС 2 или стойност в употреба в МСС 36.

Прилагането на справедлива стойност е подробно оповестено раздел „Определяне на справедлива стойност“.

Критични счетоводни преценки

При прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които са описани в бележките в настоящото приложение, ръководството на Дружеството е длъжно да прави преценки,

приблизителни оценки и предположения за балансовата стойност на активите и пасивите, които не са лесно видими от други източници. Преценките и свързаните с тях предположения се базират на историческия опит и други фактори, които се считат за подходящи. Действителните резултати могат да се различават от тези оценки.

Преценките и основните предположения се преглеждат на текуща база. Преработените счетоводни оценки се признават в периода, в който оценката е преразгледана, ако прегледа засяга само този период, или в периода на преразглеждането и бъдещи периоди, ако прегледите засягат както текущия и бъдещите периоди.

Критичните счетоводни преценки са подробно оповестени в раздел „Критични счетоводни преценки и приблизителни оценки“.

Оповестявания за комплекта финансови отчети

Пълния комплект финансови отчети, включва следните компоненти:

- индивидуален отчет за финансовото състояние към края на периода;
- индивидуален отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода;
- индивидуален отчет за промените в собствения капитал за периода;
- индивидуален отчет за паричните потоци за периода;
- пояснителни приложения, представляващи обобщение на по-важните счетоводни политики и друга пояснителна информация, сравнителна информация по отношение на предходния период и
- отчет за финансовото състояние към началото на най-ранния сравнителен период, когато дружеството прилага счетоводна политика със задна дата или прави преизчисление със задна дата на статии в своите финансови отчети, или когато прекласифицира статии в своите финансови отчети.

Представят се с еднакво значение всички финансови отчети в пълен комплект от финансови отчети.

Ръководството избира да представи един отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Ръководството е избрало да представи компонентите на другия всеобхватен доход преди свързаните данъчни ефекти. Данъкът между компонентите е разпределен между тези, които биха могли впоследствие да бъдат прекласифицирани в раздела на печалбата или загубата, и тези, които няма впоследствие да бъдат прекласифицирани в този раздел.

Допустимо алтернативно третиране

В определени случаи, МСФО позволява повече от едно възможно счетоводно третиране на определена сделка или събитие. Лицата, изготвящи финансовите отчети, трябва да изберат това третиране, което най-точно съответства на дейността на Дружеството.

Съгласно МСС 8, от Дружеството се изисква да подбере и да прилага своите счетоводни политики последователно за подобните сделки и/или за други събития и условия, освен когато даден МСФО конкретно изисква или позволява категоризация на позициите, за които могат да са подходящи различни политики. Когато даден МСФО изисква или позволява такава категоризация, за всяка една отделна категория се подбира и последователно се прилага най-подходящата счетоводна политика. Поради това, след като вече е избрано някое от алтернативните третираня, то се превръща в счетоводна политика и се прилага последователно. Промени по счетоводната политика се извършват само когато това се изисква по силата на стандарт или тълкуване, или ако, в резултат на промяната, въпросните финансови отчети ще предоставят по-надеждна и релевантна информация.

Когато МСФО дава възможност за избор, Дружеството възприема едно от възможните третираня, а именно това, което е най-подходящо за обстоятелствата, в които се намира.

Финансов обзор от ръководството

В допълнение към финансовите отчети, Дружеството представя Междинен доклад за дейността. В МСФО няма изискване да се представя такава информация, макар че параграф 13 от МСС 1 съдържа кратко описание на това, което може да бъде включено в един доклад. През декември 2011г. Съветът по международни счетоводни стандарти (СМСС) издаде МСФО Изложение за практиката - *Коментар на ръководството*, който очертава една широка, необвързваща рамка за представянето на

коментара на ръководството във връзка с финансовите отчети, изготвени в съответствие с МСФО. Ако Дружеството реши да следва указанията, съдържащи се в *Изложението за практиката*, то ръководството се насърчава да обясни степента, в която е било следвано *Изложението за практиката*. Изявлението за съответствие с *Изложението за практиката* се допуска само, ако въпросното *Изложение* е било следвано изцяло.

Съдържанието на финансовия обзор от ръководството се определя от местни изисквания на пазара и от въпросите, които са специфични за дадена юрисдикция. Поради това, Дружеството не е представило финансов обзор от ръководството, а доклад за дейността.

Плащания по лизингови договори

Плащанията по оперативен лизинг се признават в печалби и загуби на база линейния метод за периода на лизинговия договор. Получени допълнителни плащания се признават като неразделна част от общите лизингови разходи през периода на договора.

Минималните лизингови вноски по финансов лизинг се разпределят между финансови разходи и намаляване на неуредените задължения. Финансовите разходи се разпределят към всеки период за времето на лизинговия срок така, че да се постигне постоянен периодичен лихвен процент на остатъка от задължението.

Условните лизингови плащания се отчитат като се ревизират минималните лизингови плащания за остатъчния срок на лизинга, когато корекцията по лизинга е потвърдена.

Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи включват приходи от лихви по инвестирани средства (включително инвестиции, на разположение за продажба), приходи от дивиденди, печалба от продажба на финансови активи на разположение за продажба, промени в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, печалба от операции в чуждестранна валута, признати като печалби и загуби. Приход от лихви се признава в момента на начисляването му по метода на ефективната лихва. Приход от дивиденди се признава на датата, на която е установено правото на Дружеството да получи плащането, която в случая на котиран ценни книжа е датата, след която акциите стават без право на получаване на последния дивидент.

Към разходите за дейността се отнасят и финансови разходи, които Дружеството отчита и които са свързани с обичайната дейност. Принципът на начисление се отнася до финансовите разходи, така както се отнася до всички други компоненти на отчета за доходите. Те включват и всички обезценки на финансови активи.

Финансови разходи включват разходи за лихви по заеми, загуби от операции в чуждестранна валута, промени в справедливата стойност на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата и загуби от хеджингови инструменти, които се признават като печалба или загуба. Всички разходи по платими лихви по заеми се признават като печалба или загуба, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Разходи по заеми, които не могат да се отнесат пряко към придобиването, строителството или производството на отговарящ на условията актив, се признават в печалби и загуби, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Печалби и загуби от курсови разлики се представят на нетна база във финансовите отчети.

ПЕЧАЛБИ ИЛИ ЗАГУБИ ЗА ПЕРИОДА

Всички приходни и разходни статии, признати за периода, се включат в печалба или загуба, освен ако стандарт или разяснение от МСФО изискват друго.

Печалба или загуба е общата сума на приходите минус разходите, като се изключват компонентите на друг всеобхватен доход.

Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг

При възникване на споразумението Дружеството определя дали то е или съдържа лизинг. Конкретен актив е предмет на лизинг, ако изпълнението на споразумението зависи от използването на този определен актив. Споразумение представлява предаване на правото на ползване на актива, ако

споразумението предоставя на Дружеството правото да упражнява контрол върху употребата на базовия актив.

При възникване или след повторна оценка на споразумението Дружеството разделя плащания и други изисквани възнаграждения по това споразумение, на такива за лизинг и такива за други елементи въз основа на относителните им справедливи стойности. Ако Дружеството заключи, че за даден финансов лизинг е невъзможно да се разделят плащанията надеждно, актив и пасив се признават в размер, равен на справедливата стойност на базовия актив. След това пасивът се намалява, когато се извършват плащанията, и се признава вменен финансов разход върху пасива като се използва диференциалния лихвен процент на Дружеството.

ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

Като инвестиционни имоти се отчитат земи и/или сгради, които се държат с цел получаване на приходи от наем или за увеличаване стойността на капитала.

Като инвестиционни имоти се отчитат и имоти, които се изграждат или разработват за бъдещо използване като инвестиционен имот.

Като инвестиционни имоти се отчитат и всички съоръжения, машини, оборудване, инвентар, компютри, софтуер и др., които са трайно прикрепени към съответните земи и сгради, както и са неразделна част от тях, без тях имотите като цяла не биха могли да функционират пълноценно като обекти, както и не могат ясно и точно да бъдат отделени и разграничени от имотите, към които принадлежат (напр.: търговски обекти, бензиностанции и др.).

Дружеството не отчита (отчита) участие в имоти, държани по оперативен лизинг, като инвестиционни имоти.

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване, която включва и разходите по сделката за придобиване.

След първоначалното признаване инвестиционните имоти се отчитат по модела на цената на придобиване - цена на придобиване, намалена с всички натрупани амортизации и загуби от обезценка. След първоначалното признаване инвестиционните имоти се оценяват в съответствие с изискванията на МСС 16 за този модел.

Дружеството оценяват справедливата стойност на инвестиционния имот за целите на оповестяването като за целта използва оценки от независими оценители. Справедливите стойности на притежаваните Инвестиционни имоти са оповестени в раздел „Оценяване по справедлива стойност“.

Инвестиционните имоти се отписват при освобождаването или когато трайно се извадят от употреба и от тяхното освобождаване не се очаква никаква бъдеща полза.

Печалбите и загубите от изваждане от употреба или освобождаване от инвестиционен имот, се определят като разлика между нетните постъпления от освобождаването и балансовата сума на актива и се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода на изваждане от употреба или освобождаване.

Нематериални активи, придобити в бизнес комбинация

Разграничимите нематериални активи, придобити като част от бизнес комбинация, са първоначално признати отделно от репутацията, ако справедливата стойност на актива може да се измери надеждно, независимо дали активът е бил признат от придобитото дружество преди бизнес комбинацията. Един нематериален актив се счита за разграничим, само ако е делим или ако възниква от договорни или други законови права, независимо дали тези права са прехвърляеми или отделими от Дружеството или от други права и задължения.

След първоначално признаване нематериалните активи придобити като част от бизнес комбинация следват счетоводната политика за отделно придобит нематериален актив, както е посочено по-горе.

ОБЕЗЦЕНКА НА НЕФИНАНСОВИ АКТИВИ

Имоти, машини, съоръжения или оборудване, нематериалните активи, както и инвестиционните имоти, отчитани по цена на придобиване са обект на тестване за обезценка.

Балансовата стойност на тези активи се проверява ежегодно за индикация за обезценка и когато активът е обезценен, той се отписва като разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход до размера на неговата очаквана възстановима стойност. Възстановимата стойност е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба, и стойност в употреба на актив или на единица, генерираща парични потоци. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Ако това е така, възстановима стойност се определя за единицата, генерираща парични потоци, към която активът принадлежи.

Стойността в употреба е настоящата стойност на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат получени от тази единица. Настоящите стойности се изчисляват посредством дисконтови проценти, които се определят преди данъчно облагане и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за единицата рискове, чиято обезценка се измерва.

Загубите от обезценка се представят като балансовата стойност на съответният актив се намалява до размера на възстановимата му стойност.

Загубите от обезценка се отчитат в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината), освен ако за дадения актив не е формиран преоценъчен резерв. Тогава обезценката се третира като намаление на този резерв (през друг всеобхватен доход), освен ако тя не надхвърля неговия размер, и надвишението вече се включва като разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Последващо увеличение във възстановимата стойност (за активи, за които са били признати загуби от обезценка в печалбата или загубата), предизвикани от промени в приблизителните оценки, се признава като приход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, до степента до която те възстановяват обезценката.

Обезценка на репутация

Без значение дали има индикация за обезценка или не, репутацията се тества за обезценка годишно или по-често, ако събития или промяна в обстоятелствата индикират, че тя може да е обезценена.

За целите на тестването за обезценка, репутацията се разпределя за всяка единица, генерираща парични потоци или групи от единици, генериращи парични потоци, които се очаква да се повлияят положително от взаимодействието на комбинацията, независимо дали други активи и пасиви на придобитото дружество са били причислени към тези единици или групи от единици генериращи парични потоци. Всяка единица или група от единици, към които е разпределена репутацията по този начин представлява най-ниското ниво в рамките на Дружеството, на което положителната репутация се контролира за целите на вътрешното управление и не е по-голямо от оперативен сегмент.

Обезценената репутация не се възстановява при каквито и да било обстоятелства.

Гаранции

В общият случай Дружеството предоставя (в съответствие с договора, законодателството и обичайните си търговски практики) гаранция във връзка с продажбата на стока или услуга.

Ако клиентът има опцията да закупи отделно гаранция (например, когато гаранцията е договорена отделно и има отделна цена), гаранцията е отделна услуга, тъй като Дружеството обещава да предостави услугата на клиента в допълнение към продукта по договора. При такива обстоятелства Дружеството отчита гаранцията като задължение за изпълнение и разпределя част от цената на сделката към това задължение за изпълнение.

Ако клиентът не разполага с възможността да закупи отделно гаранцията, Дружеството отчита гаранцията в съответствие с МСС 37, освен ако обещаната гаранция или част от обещаната гаранция предоставя на клиента услуга, в допълнение към увереността, че продуктът съответства на уговорените в договора спецификации.

Вземания по финансов лизинг

Договорот за финансов лизинг е споразумение, по силата на което лизингодателят предоставя на лизингополучателя правото на ползване на определен актив за договорен срок срещу възнаграждение. Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива.

Типичните показатели, които Дружеството разглежда, за да определи дали всички съществени рискове и изгоди са прехвърлени, включват: настоящата стойност на минималните лизингови плащания в съпоставка със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срока на лизинговия договор в съпоставка с икономическия живот на отдадения под наем актив; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизинговия актив в края на срока на договора за финансов лизинг.

Всички останали лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

Минимални лизингови постъпления

Минималните лизингови постъпления са тези плащания, които лизингополучателят ще направи или може да бъде задължен да направи през срока на лизинговия договор. От гледна точка на Дружеството минималните лизингови постъпления включват и остатъчната стойност на актива, гарантирана от трета, несвързана с Дружеството страна, при условие, че тази страна е финансово способна да изпълни ангажимента си по гаранцията или договора за обратно изкупуване. В минималните лизингови постъпления Дружеството включва също така и цената на упражняване на евентуална опция, която лизингополучателят притежава за закупуване на актива, като в началото на лизинговия договор в голяма степен е сигурно, че тази опция ще бъде упражнена. Минималните лизингови постъпления не включват суми по условни наеми, както и разходи за услуги и данъци, които са платени от Дружеството и впоследствие префактурирани на лизингополучателя.

Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор

Прави се разграничение между начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор. Начало на лизинговия договор е по-ранната от двете дати – на лизинговото споразумение или на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор. Към тази дата:

- лизинговият договор е класифициран като финансов или оперативен лизинг; и
- в случай на финансов лизинг сумите, които трябва да бъдат признати в началото на срока на лизинговия договор, са определени.

Начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на наетия актив. Това е и датата, на която Дружеството признава първоначално вземането по лизинга.

Първоначална и последваща оценка

Първоначално Дружеството признава вземане по финансов лизинг, равно на своята нетна инвестиция, която включва сегашната стойност на минималните лизингови постъпления и всяка негарантирана остатъчна стойност за Дружеството. Сегашната стойност се изчислява чрез дисконтиране на дължимите минимални лизингови постъпления с лихвен процент, присъщ на лизинговия договор. Първоначалните преки разходи са включени в изчислението на вземането по финансов лизинг. През срока на лизинговия договор Дружеството начислява финансов доход (приход от лихви по финансов лизинг) върху нетната инвестиция. Получените лизингови плащания се разглеждат като намаление на нетната инвестиция (погасяване на главницата) и признаване на финансов доход по начин, който да осигури постоянна норма на възвръщаемост на нетната инвестиция.

ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Първоначално признаване и оценяване

Дружеството признава финансов актив или финансов пасив в отчета за финансовото състояние, само когато Дружеството става страна по договорните клаузи на съответния финансов инструмент. При

първоначално признаване Дружеството признава всички финансови активи и финансови пасиви по справедлива стойност. Справедливата стойност на даден финансов актив/пасив при първоначалното му признаване обикновено е договорната цена. Договорната цена за финансови активи/пасиви, освен тези, които са класифицирани 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, класифицирани по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат незабавно като разход.

Дружеството признава финансови активи, използвайки датата на сетълмент на сделката, като по този начин един актив се признава в деня, в който е получен от Дружеството и се отписва в деня, в който е предоставен от Дружеството.

Последваща оценка на финансови активи

Последващата оценка на финансовите активи зависи от тяхната класификация при първоначалното им признаване като активи. Дружеството класифицира финансовите активи в една от следните категории:

1. Оценявани по амортизирана стойност, 2. Оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и 3. Оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Класификацията се определя на база бизнес модела за управление на дадения клас финансови активи и договорните характеристики на паричните потоци. Инвестиции, държани от Дружеството с цел получаване на печалба от краткосрочни продажби или обратни покупки, се класифицират като финансови активи, държани за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци, се класифицират като финансови активи, отчитани по амортизирана стойност. Инвестиции в дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и продажба се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

Дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва се отчитат по амортизирана стойност. След първоначалното признаване активите се отчитат по амортизирана стойност.

Отчитането по амортизирана стойност изисква прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Амортизираната стойност на финансов актив е стойността по която финансовият актив е отчетен първоначално, намалена с погашенията по главницата плюс или минус натрупаната амортизация с използване на метода на ефективния лихвен процент на всяка разлика между първоначалната стойност и стойността на падеж и намалена с обезценката.

В тази категория могат да попаднат следните финансови активи на Дружеството, в зависимост от избрания бизнес модел и характеристиките на паричните потоци от тях: търговски вземания, кредити и заеми, вземания по лизингови договори, вземания по предоставени депозити, вземания по цесии, вземания, придобити чрез цесии, кредити и заеми, придобити чрез цесии, инвестиции, държани до падеж.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел както събиране на договорените парични потоци така и продажба на актива и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва, се отчитат по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. След първоначалното признаване активът се оценява по справедлива стойност с отчитане на промените в справедливата стойност в преоценъчния резерв на инвестициите в ценни книжа (друг всеобхватен доход). Когато дълговият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в друг всеобхватен доход се прехвърлят в печалбата или загубата.

В тази категория могат да попаднат следните финансови активи на Дружеството, в зависимост от избрания бизнес модел и характеристиките на паричните потоци от тях: търговски вземания, кредити и заеми, вземания по лизингови договори, вземания по предоставени депозити, вземания по цесии,

вземания, придобити чрез цесии, кредити и заеми, придобити чрез цесии, финансови активи, дългови инструменти, които са на разположение за продажба.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Тази категория финансови активи, се разделя на две подкатегории: финансови активи, държани за търгуване и финансови активи, които не са класифицирани в горните две категории. Даден финансов актив се класифицира в тази категория, ако е придобит с цел продажба в кратък срок или договорните му характеристики не отговарят на условието да пораждат плащания единствено на главница и лихва. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти. Тези финансови активи могат да бъдат дългови или капиталови инструменти.

Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дружеството може да направи неотменим избор да признава промените в справедливата стойност в инвестициите в капиталови инструменти в друг всеобхватен доход вместо в печалбата или загубата. Печалбите или загубите от промени в справедливата стойност ще се представят в друг всеобхватен доход и няма да могат да се прекласифицират в печалбата или загубата. Когато капиталовият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в другия всеобхватен доход направо се прехвърлят в други резерви и неразпределена печалба.

Обезценка на финансови активи

Моделът за обезценка „очаквани кредитни загуби“ се прилага за финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, с изключение на инвестиции в капиталови инструменти и договорни активи. Съгласно МСФО 9, загубите се измерват по една от двете бази: 1. очаквани кредитни загуби за следващите 12 месеца след датата на финансовия отчет или 2. очакваните кредитни загуби за целия срок на финансовите активи. Първата база се прилага когато кредитния риск не е нарастнал значително от датата на първоначално признаване до датата на финансовия отчет (и кредитния риск е нисък към датата на финансовия отчет), в обратния случай се прилага втората база. Дружеството прилага втората база за търговските вземания и договорните активи (независимо дали са със или без значителен финансов компонент). Нарастването на кредитния риск се следи и определя на база информация за рискови фактори като наличие на просрочие, значително влошаване на финансовото състояние на длъжника и други.

Само за търговски вземания балансовата стойност се намалява, чрез използване на транзитна сметка и последващото възстановяване на отписаните преди това суми се кредитира срещу тази транзитна сметка. Промените в балансовата стойност на транзитната сметка се признават в печалба или загуба.

За всички други финансови активи балансовата сума се намалява с размера на загубата от обезценка.

За финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, ако в следващ период сумата на загубата от обезценката намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, преди това признатите загуби от обезценка се възстановяват (или директно, или чрез коригиране на корективната сметка за търговски вземания) в печалбата или загубата. Въпреки това възстановяването не може да води до балансова стойност на финансовия актив, която да надвишава онази амортизирана стойност, която би била на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка.

Отписване на финансови активи

Финансов актив се отписва от Дружеството, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Дружеството е прехвърлило тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди, произтичащи от собствеността на актива се прехвърлят на купувача. Всяко участие във вече прехвърлен финансов актив, което Дружеството запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

В случаите когато Групата е запазила всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с активите, последните не се отписват от отчета за финансовото състояние (пример за такива сделки са репо сделките – продажба с уговорка за обратно изкупуване).

При сделки, при които Дружеството нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Дружеството е загубило контрол върху него. Правата и задълженията, които Дружеството запазва в тези случаи се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Дружеството запазва контрол върху актива, неговото отчитане в отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Дружеството е запазило участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

Последваща оценка на финансови пасиви

Последващата оценка на финансовите пасиви, зависи от това как те са били класифицирани при първоначално признаване. Дружеството класифицира финансовите си пасиви в една от следните категории:

Пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Пасивите се класифицират в тази категория, когато те принципно са държани с цел продажба в близко бъдеще (търговски задължения) или са деривативи (с изключение на дериватив, който е предназначен за и е ефективен хеджиращ инструмент) или отговаря на условията за попадане в тази категория, определени при първоначалното признаване. Всички промени в справедливата стойност, отнасящи се до пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход към датата, на която възникват.

Пасиви, отчитани по амортизирана стойност

Всички задължения, които не са класифицирани в предишната категорията попадат в тази категория. Тези задължения се отчитат по амортизирана стойност посредством метода на ефективния лихвен процент.

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.

В тази категория обикновено попадат следните финансови пасиви на Дружеството: търговски задължения, кредити и заеми, задължения по лизингови договори, задължения по получени депозити, задължения по цесии.

Привилегировани акции

Те се класифицират като задължения в съответствие с тяхното съдържание отколкото с тяхната правна форма. Преференциалните акции представляват финансови пасиви, класифицирани в категорията „други задължения” и поради тази причина се отчитат по амортизирана стойност. Дивидентите по преференциални акции се класифицират като разход за лихви.

Отписване на финансови пасиви

Дружеството отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят, изтекът или бъдат отменени.

Разликата между балансовата стойност на отписания финансов пасив и изплатената престация се признава в печалбата или загубата.

Лихви, дивиденди, загуби и печалби

Лихви, дивиденди, загуби и печалби, свързани с финансов инструмент или компонент, който е финансов пасив, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата. Разпределенията за притежателите на инструменти на собствения капитал се признават директно в собствения капитал.

Разходите по операцията за капиталова сделка се отразяват счетоводно като намаление на собствения капитал.

Класификацията на финансов инструмент като финансов пасив или инструмент на собствения капитал определя дали лихвите, дивидентите, загубите и печалбите, свързани с този инструмент, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата. Плащанията на дивиденти за акции, изцяло признати като пасиви, се признават като разходи по същия начин както лихви по облигация. Печалбата и загубата, свързана с обратни изкупувания или рефинансиране на финансови пасиви, се признава в печалбата или загубата, докато обратните изкупувания или рефинансирането на инструменти на собствения капитал се признават като промени в собствения капитал. Промените в справедливата стойност на инструмента на собствения капитал не се признават във финансовите отчети.

Разходите при издаването или придобиването на свои инструменти на собствения капитал се отчитат в капитал, например при капиталова сделка разходите по сделката се отчитат счетоводно като намаление на собствения капитал.

Разходи по сделка, които са свързани с емитирането на съставен финансов инструмент, се разпределят към пасивния и капиталовия компонент, пропорционално на разпределението на постъпленията. Разходите по сделка, които са съвместно свързани с повече от една сделка (например разходите за съвместно предлагане на някои акции и котиране на други акции на фондова борса), се разпределят между тези сделки, като се използва рационална и относима към сходни сделки база за разпределение.

Печалбите и загубите, свързани с промени в балансовата стойност на финансов пасив, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата дори когато се отнасят до инструмент, който включва право на остатъчен дял от активите на предприятието в замяна срещу парични средства или друг финансов актив.

Компенсирание на финансов актив и финансов пасив

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и в отчета за финансовото състояние се представя нетната сума когато:

- има юридически упражняемо право да компенсира признатите суми; и
- има намерение или да уреди на нетна база, или да реализира актив и едновременно с това да уреди пасив.

При счетоводното отчитане на прехвърлянето на финансов актив, който не отговаря на изискванията за отписване, Дружеството не компенсира прехвърления актив и свързания пасив.

Компенсирането на признат финансов актив и признат финансов пасив и представянето на нетната стойност се различават от отписването на финансов актив или финансов пасив.

Правото на компенсиране е юридическо право на длъжник по договор да уреди или по друг начин да елиминира цялата или част от сумата, дължима на кредитор, чрез приспадането от тази сума на сума, дължима от кредитора.

Ако има юридическо право да приспадне сума, дължима от трето лице, от сумата, дължима на кредитора, при условие че между трите страни съществува споразумение, в което ясно е установено правото на длъжника да извърши компенсирането, активите и пасивите се представят компенсирано.

Пари и парични еквиваленти

Пари и парични еквиваленти включват пари в брой, депозити и други краткосрочни високо ликвидни инвестиции, които са лесно обръщаеми в определена сума пари и са предмет на незначителен риск от промени на стойността.

За целите само на отчета за паричните потоци, пари и парични еквиваленти включват банкови овърдрафти, платими при поискване. Тъй като характеристиките на подобни банкови споразумения са, че банковото салдо често се променя от положително до овърдрафт, те се считат за неразделна част от управлението на парите на Дружеството.

РАЗХОДИ ПО ЗАЕМИ

Разходите по заеми за финансиране на покупка и развитие на актив, който отговаря на условията за актив (т.е. актив, който непременно изисква значителен период от време, за да стане готов за предвижданата му употреба или продажба) се включват в стойността на актива до момента, до който активите са значително готови за употреба или продажба. Такива разходи по заеми се капитализират

нетно от какъвто и да било инвестиционен доход получен от временното инвестиране на средства, които са в излишък.

В разходите по заеми, които подлежат на капитализация обикновено се включват разходите за лихви и такси, свързани с получените финансираня, ползвани за придобиването на отговарящи на условията активи.

В зависимост от конкретните нужди на Дружеството, отговарящи на условията активи могат да бъдат: материални запаси, машини, съоръжения, оборудване, сгради, които да се ползват в основната дейност на Дружеството, инвестиционни имоти, нематериални активи.

В случаите, в които Дружеството ползва финансираня като цяло, които се ползват не само за придобиване на отговарящи на условията активи или с едно получено финансиране се придобиват няколко отговарящи на условията активи, размерът на разходите по заеми, които допустими за капитализиране се определя чрез прилагане на процент на капитализация към разходите по съответния актив. Процентът на капитализация е средно претеглената величина на разходите по заеми, отнесени към заемите на Дружеството, които са непогасени през периода, като се изключат заемите, извършени специално с цел придобиване на един отговарящ на условията актив.

Размерът на разходите по заеми, които Дружеството капитализира през един период, не трябва да превишава размера на разходите по заеми, извършени през този период.

Началната дата на капитализиране на разходите по заеми е датата, на която Дружеството за първи път удовлетвори следните условия:

- извърши разходите за актива;
- извърши разходите по заемите;
- предприеме дейности, необходими за подготвяне на актива за предвижданата му употреба или продажба.

Капитализирането на разходите по заеми се преустановява за дълги периоди, през което е прекъснато активното подобрение на отговарящ на условията актив.

Дружеството прекратява капитализацията на разходите по заеми, когато са приключени в значителна степен всички дейности, необходими за подготвянето на отговарящия на условията актив за предвижданата употреба или продажба

Всички други разходи по заеми се признават в печалба или загуба в периода, през който са възникнали.

ПРЕУСТАНОВЕНИ ДЕЙНОСТИ И АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

Преустановени дейности

Това са или отделни основни линии на бизнес или географски обусловени дейности, които са били продадени или класифицирани като държани за продажба.

Като държани за използване преустановените дейности са били единици, генериращи парични потоци или група от единици, генериращи парични потоци. Те включват дейности и парични потоци, които могат да бъдат ясно разграничени – функционално и за целите на финансовото отчитане от останалата част на Дружеството.

Техните резултати се представят отделно в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, а сравнителните данни се представят преизчислени за да бъдат прекласифицирани от продължаващи в преустановени дейности.

Нетекущи активи (или групи за извеждане от употреба) държани за продажба

Нетекущ актив (или група за извеждане от употреба) държана за продажба представлява актив, чиято балансова стойност ще бъде възстановена по-скоро чрез продажба отколкото, чрез продължаващо използване. За да е такава продажбата трябва да бъде силно вероятна и нетекущия актив (или група за извеждане от употреба) трябва да бъде на разположение за незабавна продажба в настоящето си състояние. Подходящо ниво на ръководството трябва да е обвързано с тази продажба, която трябва да се очаква да отговаря на изискванията за признаване, като завършена продажба в рамките на една година от класификацията на актива, като държан за продажба. Активи за извеждане от употреба и нетекущи активи, държани за продажба се включват в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност, намалена с разходите за продажба, ако тя е по-ниска от предишната балансова стойност. След като даден актив е класифициран като държан за продажба или е включен в група от активи, държани за продажба амортизацията спира да се начислява.

В тази група се включват и всички разходи и плащания, направени във връзка с предстоящо придобиване на нетекущи активи, които ще бъдат държани за продажба, които към 31.12. на съответната година все още не са собственост на Дружеството.

ПРАВИТЕЛСТВЕНИ ДАРЕНИЯ

Правителствените дарения се признават, когато са изпълнени условията за получаването и съществува разумна сигурност, че дарението ще бъде получено. Дарения, свързани с активи са отнасят първоначално като отсрочен приход и след това се отразяват в печалба или загуба на системна и разумна база през времето на полезния живот на съответните активи. По-голямата част на даренията са с цел да подпомогнат покупката на съоръжения и машини. Дарения свързани с доходи се приспадат при отчитане на съответния разход.

Правителствени дарения, които се получават като компенсация за разходи или загуби вече натрупани или с цел оказване на непосредствена финансова подкрепа на Дружеството, за които не се очакват бъдещи разходи се признават в печалба или загуба за периода, през който те станат изискуеми.

Когато безвъзмездните средства са свързани с неамортизируеми активи и има изискване за изпълнението на определени задължения приходите се признават в печалбата или загубата през периодите, когато се поемат разходите свързани с изпълнението на задълженията.

Опростим заем от държавата се третира като безвъзмездни средства, предоставени от държавата, когато има приемлива гаранция, че дружеството ще изпълни условията за опростяване на заема.

Ползата на правителствен заем с лихва под пазарния процент се третира като безвъзмездни средства, предоставени от държавата. Ползата от лихвата под пазарния процент се оценява като разликата между началната балансова стойност на заема, определена съгласно МСС 39 и получените постъпления. Ползата се отчита като приход от финансиране.

СДЕЛКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

Паричните активи и пасиви в чуждестранна валута се превалутират във функционалната валута на Дружеството с помощта на обменните курсове на датата на отчитане. Печалбите и загубите, произтичащи от промените в обменните курсове след датата на сделката се признават в печалба или загуба (освен когато са отсрочени в друг всеобхватен доход като хедж на паричен поток).

Непаричните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена в чуждестранна валута се превалутират по обменния курс на датата на транзакцията. Разликите, възникнали от превалутиране по непарични позиции, които се оценяват по справедлива стойност в чуждестранна валута (например капиталови инструменти на разположение за продажба) се превалутират, като се използват обменните курсове на датата, когато се определя справедливата стойност.

Паричните позиции в чуждестранна валута се преизчисляват, използвайки заключителния курс. Непаричните позиции, които се водят по историческа цена в чуждестранна валута се преизчисляват, използвайки обменния курс към датата на сделката. Непаричните позиции, които се оценяват по справедлива стойност във валута, се преизчисляват посредством обменните курсове към датата на оценка на справедливата стойност.

ПЕНСИОННИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПО СОЦИАЛНОТО И ТРУДОВО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в Дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда (КТ) и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ) и здравно осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и

осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено в чл. 6, ал. 3 от „Кодекса за социално осигуряване“ (КСО). Общият размер на вноската за фонд „Пенсии“, ДЗПО, фонд „ОЗМ“, фонд „Безработица“ и здравно осигуряване през 2023г., е както следва:

За периода 01.01.2023г. – 31.12.2023г.

- 32,30% (разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 18,52:13,78) за работещите при условията на трета категория труд;
- 42,30% (разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 28,52:13,78) за работещите при условията втора категория;
- 47,30% (разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 33,52:13,78) за работещите при условията първа категория.

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд „ТЗПБ“, която е диференцирана за различните предприятия от 0.4% до 1.1% в зависимост от икономическата дейност на дружеството.

Няма промени в размера на осигурителните вноски за 2023г.

Към Дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружествата в качеството им на работодател се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд „Пенсии“, фонд „ОЗМ“, фонд „Безработица“, фонд „ТЗПБ“, както и в универсални и професионални пенсионни фондове – на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогично са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Дружествата осигуряват всяко наето лице, на основата на сключен договор с дружество за доброволно здравно осигуряване, за доболнични и болнични медицински услуги.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор следните обезщетения:

- неспазено предизвестие – за периода на неспазеното предизвестие;
- поради закриване на дружеството или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – от една брутна месечна работна заплата;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – в размер на brutното възнаграждение на работника за два месеца при условие, че има най-малко пет години трудов стаж и не е получавал обезщетение на същото основание;
- при пенсиониране – от 2 до 6 брутни месечни работни заплати според трудовия стаж в дружеството;
- за неизползван платен годишен отпуск – за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

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 изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет Дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсирани отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката не се включват приблизителната преценка в недисконтиран размер на разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване.

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на лица от персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в съответното

предприятие може да варира между 2 и 6 брутни месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им включва признатите актюерски печалби и загуби – в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

ПЛАЩАНИЯ, БАЗИРАНИ НА АКЦИИ

Плащания, базирани на акции за Дружеството са капиталови опции, предоставени на служителите, за които се използва модела за ценообразуване за оценка на справедливата стойност към датата на предоставяне. Справедливата стойност се отразява по линеен метод, като разход във финансовия отчет за периода, за който служителя придобива безусловно право върху опциите (период на пораждане на права), със съответното увеличение на собствения капитал.

Броят на тези опции се регулира ежегодно, за да отрази най-добрите налични оценки на тези, които се очаква да породят права (игнорирайки чисто пазарните условия) с последващите промени в разходите. Собственият капитал също се увеличава с размера на вземането от постъпленията, като и когато служителите изберат да упражнят своето право върху опцията.

Ако Дружеството модифицира сроковете и условията, при които се предоставят инструментите на собствения капитал като минимум, получените услуги оценени по справедлива стойност на датата на предоставяне на капиталовия инструмент се отразяват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Анулиране на предоставяните капиталови инструменти през периода на придобиване на предоставените права (различно от предоставяне, отказано чрез отнемане, когато условията за придобиване не са изпълнени) се отчитат като ускорено придобиване, затова непризнатата остатъчна сума се признава незабавно в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДА И ДДС

Дължимият текущо данък се изчислява с помощта на данъчните ставки в сила или приетите за действащи ставки към датата на отчитане. Облагаемата печалба се различава от счетоводната печалба или защото някои доходи и разходи се считат за облагаеми или данъчно признати или защото времето, за което те са били облагаеми или данъчно признати се различава при тяхното данъчно и счетоводно третиране.

Посредством пасивния метод в отчета за финансовото състояние, отсрочен данък се признава за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите в отчета за финансовото състояние и съответната данъчна основа, с изключение на репутацията, която не е призната за данъчни цели, както и за временни разлики, възникнали при първоначално признаване на активи и пасиви, които не влияят върху облагаемата или счетоводна печалба.

Отсроченият данък се изчислява по данъчните ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода, когато активът се реализира или пасивът се уреди въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към датата на отчета.

Активи по отсрочени данъци се признават само до степента, до която Дружеството счита за вероятно (т.е. е по-вероятно) да е налице облагаема печалба, за да се реализира актив от същата данъчна група (юрисдикция).

Отсрочените данъчни активи и пасиви се приспадат само тогава, когато има законово право да приспадат текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно дружество и намерението на Дружеството е да уреди сумата на нетна база.

Разходът за данъци за периода, включва текущ и отсрочен данък. Данък се признава в отчета за печалбата или загубата или другия всеобхватен доход, с изключение на случаите, в които той произтича от сделки или събития, които се признават в друг всеобхватен доход или директно в капитал. В този случай, данъкът се признава в друг всеобхватен доход или съответно директно в собствения капитал. Когато данъкът възниква от първоначалното отчитане на бизнес комбинация, той се включва при осчетоводяването на бизнес комбинацията.

Данък върху добавената стойност (ДДС)

Приходите, разходите и активите се признават нетно от ДДС, с изключение на случаите, когато:

- ✓ ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги, не е възстановим от данъчните власти, в който случай ДДС се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, както това е приложимо; и
- ✓ вземанията и задълженията, които се отчитат с включен ДДС.

Нетната сума на ДДС, възстановима от или дължима на данъчните власти се включва в стойността на вземанията или задълженията в отчета за финансовото състояние.

ПРОВИЗИИ

Когато на датата на отчитане Дружеството има сегашно задължение (правно или конструктивно), като резултат от минало събитие и е вероятно, че Дружеството ще погаси това задължение, т.е. ще възникне изходящ паричен поток, се прави провизия в отчета за финансовото състояние. Провизии се правят като се използва най-добрата приблизителна оценка на сумата, която ще е необходима за погасяване на задължението и се дисконтират до сегашна стойност с помощта на дисконтов процент (преди данъци), който отразява текущите пазарни оценки на стойността на парите във времето и специфичните за задължението рискове. Промените в приблизителните оценки се отразяват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход през периода, в който възникват. Провизиите по гаранции се измерват с помощта на вероятностни модели, базирани на минал опит. Провизиите за реструктуриране се признават само след като засегнатите страни са били информирани за формалния план за реструктуриране.

КАПИТАЛ

Капиталовите инструменти са договори, които пораждат остатъчен интерес в нетните активи на Дружеството. Обикновените акции се класифицират като капитал. Капиталовите инструменти се признават по сумата на получените постъпления, нетно от разходите, пряко свързани с транзакцията. Доколкото тези постъпления превишават номиналната стойност на емитирани акции, те се кредитират по сметка премия резерв.

Разпределяне на дивидент

Дивидентите се признават като пасив, когато те са декларирани (т.е. дивидентите са разрешени по съответния начин и вече не са в обхвата на преценка на юридическото лице). Обикновено дивиденти се признават като пасив в периода, в който е одобрено тяхното разпределение по време на годишното общото събрание на акционерите. Междинните дивиденти се признават, когато се изплащат.

Собствени акции

Разходите за закупените собствени акции се представят като намаление в собствения капитал в отчета за финансовото състояние. Когато собствените акции се продават или преиздават, те се кредитират в капитала. В резултат на това, печалби или загуби от собствени акции не се включват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Конвертируеми облигации

Когато се издават конвертируеми облигации, (нето на разходите за тяхното издаване) постъпленията се разделят с цел да се идентифицира отделно компонента на задължението (равно на нетната настояща стойност на техните планирани бъдещи парични потоци, прилагайки лихвени проценти на датата на издаване на подобни облигации, които нямат опция за конвертиране). Останалата част от постъплението по облигацията се счита за опция за конвертиране и се кредитира/отнася към капиталовия резерв. Капиталовият компонентът се отчита по амортизирана стойност, докато не се погаси да конвертирането на опцията или до падежа на облигацията. Капиталовият компонент не е обект на повторна оценка впоследствие отново.

ОПРЕДЕЛЯНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ

Справедлива стойност е: „цената, която би била получена при продажба на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката“.

Справедливата стойност при първоначално признаване като цяло се равнява на цената на сделката освен в случаите, в които:

- ✓ Сделката е между свързани лица;
- ✓ Сделката е сключена по принуда или при форсмажорни обстоятелства;
- ✓ Пазарът на който се е случила сделката е различен от основния или най-изгодния пазар;
- ✓ Разчетната единица, представена от цената на сделката, се различава от отчетната единица за актива или пасива, който се оценява по справедлива стойност.

Определяне на справедлива стойност при пазари с ниско ниво на активност:

При пазари с ниско ниво на активност:

- ✓ Определянето на справедлива стойност зависи от фактите, обстоятелствата и характеристиките на пазара и изисква значителна преценка от страна на оценителя;
- ✓ Сделките и котировките могат да не са представителни за определяне на справедлива стойност;
- ✓ Необходим е допълнителен анализ върху сделките и котировките. Ако е необходимо те могат да бъдат коригирани, за да дават по-ясна картина при определянето на справедливата стойност.

Вземат се предвид характеристиките на активен пазар, който участник на пазара ще вземе предвид на датата на оценката, като:

- Предполага уговорена сделка между участниците на пазара към датата на оценяване по текущите пазарни условия;
- Предполага сделката да бъде извършена на основния пазар, в противен случай на най-изгодния пазар;
- За нефинансов актив се взема предвид неговата най-ефективна или висока употреба;
- За пасив отразява риска при неизпълнение, включително собствения кредитен риск.

Използване с цел максимизиране на стойността, е онова използване на актив, от пазарните участници, което максимизира стойността на актива, и което е:

- Физически възможно;
- Правно допустимо;
- Финансово осъществимо.

Използването с цел максимизиране на стойността обикновено е идентично с (но не винаги) текущата употреба.

Ако няма основен пазар, изходната сделка се извършва в най-изгодния пазар, т.е. на пазара, който максимизира сумата, която ще се получи при продажбата на актива и свежда до минимум на сумата, която би била платена за прехвърляне на пасива (най-ликвидния пазар за Активи/Пасиви).

Основните и най-изгодните пазари са едни и същи в повечето случаи.

Премии/отстъпки се съдържат в Справедливата Стойност (СС), ако те отразяват характеристика на актива/пасива, която участниците на пазара ще вземат предвид при сделка с активен пазар.

Прилагането на *блокиращ фактор* е забранено – блокиращ фактор: корекция на котирана цена на активен пазар, защото нивото при нормална дневна търговия на пазара не е достатъчно да абсорбира количествата притежавани от дружеството.

Ако пазарната активност спада се използват методи за оценяване.

Когато има наблюдаема пазарна дейност:

- ✓ Когато има спад в наблюдаемата пазарна дейност;
- ✓ Когато обикновено няма проследима пазарна дейност;
- ✓ Фокусът е върху това дали цените при сделките са сформирани в резултат на обичайна дейност (не продажби при ликвидация или бедствие); активността на пазара не е задължителен фокус.

Същите принципи са приложими за финансови и нефинансови Активи/Пасиви.

Дружеството използва подходящи според обстоятелствата методи за остойностяване, за които има достатъчно налични данни за оценяване на справедливата стойност, като използва максимално съответните наблюдаеми хипотези и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите.

Подход на пазарните сравнения – използват се цени и друга полезна информация, генерирана от пазарни сделки с идентични или сравними (т.е. подобни) Активи/Пасиви.

Подход на базата на разходите – отразява актуалната сума, която би се изисквала текущо, за да се замени годността на актива (често наричана текуща цена за подмяна).

Подход на базата на доходите – превръща бъдещи суми (например парични потоци или приходи и разходи) в единна текуща (т.е. сконтирана) сума, която отразява текущите пазарни очаквания за тези бъдещи суми.

Всички активи и пасиви, за които се измерва справедливата стойност или оповестени във финансовите отчети се категоризират в йерархията на справедливата стойност, описана по-долу, на базата на най-ниското ниво вход, който е от значение за оценяването на справедливата стойност като цяло.

Йерархията на справедливите стойности се категоризира в три нива на хипотези, използвани при методите за оценяване на справедливата стойност. Категоризацията е в различни нива в йерархията на справедливата стойност на базата на степента, в която входящите данни за измерването са наблюдавани и значението на входящите данни за оценяването на справедливата стойност в тяхната цялост. Йерархията на справедливите стойности предоставящи най-висок ранг на обявените (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви (хипотези от 1-во ниво) и най-нисък - на ненаблюдаемите хипотези (хипотези от 3-то ниво). Нивата от йерархията са следните:

- Хипотези от 1-во ниво – обявени (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви, до които предприятието може да има достъп към датата на оценяване;

- Хипотези от 2-ро ниво - други хипотези освен включените в ниво 1 обявени цени за актив или пасив, които са наблюдаеми пряко или косвено;

- Хипотези от 3-то ниво - ненаблюдаеми хипотези за актив или пасив. Получени от техники за оценка, които включват входове за актива или пасива, които не се основават на пазарни данни (непазарни фактори).

Трансфери между различните нива на йерархия на справедливата стойност се признават от Дружеството в края на отчетния период, през който е настъпила промяната.

КРИТИЧНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ И ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ

При изготвянето на своите финансови отчети, Дружеството е направило значителни преценки, прогнози и предположения, които оказват влияние на балансовата стойност на някои активи и пасиви, доходи и разходи, както и друга информация, оповестена в пояснителните приложения. Дружеството периодично следи тези прогнози и предположения и се уверява, че те съдържат цялата необходима информация, налична към датата, на която се изготвят финансовите отчети. Въпреки това не пречи реалните цифри да се различават от направените оценки.

Преценките, прогнозите и предположенията, за които съществува значителен риск да причинят съществени корекции в балансовите суми на активите и пасивите, в рамките на следващата финансова година, са разгледани по-долу.

Признаване на приходите

Дружеството определи, че оборудването и инсталацията могат да бъдат различни. Фактът, че групата редовно продава както оборудването, така и инсталацията на самостоятелна основа, показва, че клиентът може да се възползва от двата продукта самостоятелно. Групата също така определи, че обещанията за прехвърляне на оборудването и осигуряване на инсталация са различни в контекста на договора. Оборудването и инсталацията не са входни данни за комбинирана позиция в договора. Групата не предоставя значителна интеграционна услуга, тъй като наличието на оборудване и инсталация заедно в този договор не води до допълнителна или комбинирана функционалност и нито оборудването, нито инсталацията променят или персонализират другата. Освен това оборудването и инсталацията не са силно взаимосвързани или силно взаимосвързани, тъй като групата би могла да прехвърли оборудването, дори ако клиентът откаже инсталацията и би могъл да осигури инсталация във връзка с продукти, продавани от други дистрибутори. Следователно, Групата

разпределя част от цената на сделката към оборудването и инсталационните услуги въз основа на относими самостоятелни продажни цени.

Във връзка със задължения за изпълнение по договори с клиенти, които Дружеството удовлетворява с течение на времето, методите които то използва за признаване на приходите по договорите са:

При договори с клиенти, обещаното в договора възнаграждение може да включва променлив размер. Тогава Дружеството оценява приблизително размера на възнаграждението, на което ще има право в замяна на прехвърлянето на обещаните стоки или услуги на клиента. Размерът на възнаграждението може да варира поради отстъпки, намаления, възстановявания, кредити, стимули, бонуси за постигнати резултати, глоби или други подобни елементи. Обещаното възнаграждение може да варира и ако правото на Дружеството да получи възнаграждение зависи от настъпването или не на бъдещо събитие.

Дружеството прави приблизителна оценка на размера на променливото възнаграждение, като използва един от следните методи, в зависимост от това кой метод се очаква да може по-добре да предвиди размера на възнаграждението, на което Дружеството има право:

- очакваната стойност – сборът от сумите, претеглени според вероятностното разпределение в диапазона с възможни възнаграждения;
- най-вероятен размер – единствената най-вероятна стойност в диапазон от възможни стойности на възнаграждение, т.е. единствения най-вероятен резултат от договора).

Метод на амортизация и полезен живот на дълготрайните активи

Амортизируемите дълготрайни активи на Дружеството включват неговите имоти, машини, съоръжения или оборудване, инвестиционни имоти и нематериални активи. При придобиване на нов амортизируем дълготраен актив, Дружеството определя неговите остатъчна стойност, метод на амортизиране и полезен живот. За определянето на всеки един от посочените показатели се ползват значителни счетоводни и несчетоводни преценки, като участие с тяхното определяне вземат както специалисти от Дружеството, които са много добре запознати със спецификите и характеристиките на отделните активи, така и ако е необходимо могат да бъдат ползвани външни за Дружеството специалисти, например специалисти от доставчика на съответния актив. При определянето на посочените показатели се вземат предвид спецификите и характеристиките на актива, очакванията на ръководството на Дружеството за неговата употреба в дейността, местоположението, на което актива ще извършва своята работа и други фактори. Също така се вземат в предвид данни и фактори за подобни активи, които Дружеството вече притежава и експлоатира или за които могат да бъдат набавени надеждни външни данни. Взема се в предвид и опитът, натрупан в Дружеството през годините.

Най-често посочените по-горе показатели се определят на (възможност е при отделни и по-специфични активи да бъдат определени и различни параметри):

- остатъчна стойност на амортизируемите активи – обикновено е нулева, а за активи, които имат съществена стойност и Дружеството разполага с достатъчно достоверни данни за наличието на пазар за евентуална тяхна бъдеща продажба – на база на данните, които могат да бъдат установени и потвърдени;
- метод на амортизиране – линейна база;
- полезен живот – за всяка група активи на база очаквания срок за тяхната експлоатация.

Тестове за обезценка на финансови активи

Финансов актив или група от финансови активи, различни от тези, които попадат в категорията на активи по справедлива стойност през печалбата или загубата се оценяват за индикатори за обезценка в края на всеки отчетен период. Обезценка се определя на база модела на „очакваните кредитни загуби“.

По отношение на капиталови инвестиции, категоризирани като на разположение за продажба Дружеството смята, че тези активи за обезценени, когато е имало значителен или продължителен спад в справедливата им стойност под себестойност. Определянето на това, дали има „значителен“ или „продължителен“ изисква значителна преценка от страна на Ръководството.

Размерът на загубата от обезценка, признат за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, е разликата между балансовата стойност на актива и сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент.

Определянето на възстановимостта на дължимите на Дружеството суми от страна на негови клиенти, заемополучатели и др. длъжници, включва определянето на това дали са налице някакви обективни доказателства за обезценка. Лошите вземания се отписват, когато се идентифицират доколкото е възможно обезценка и несъбираемост да се определят отделно за всеки елемент. В случаите, когато този процес не е възможен, се извършва колективна оценка на обезценка. В резултат начинът, по който индивидуални и колективни оценки се извършват и сроковете отнасящи се до идентифицирането на обективни доказателства за обезценка изискват значителни преценка и може да повлияят значително на балансовата сума на вземания на датата на отчитане.

Тестове за обезценка на нефинансови активи

Анализът за обезценка на репутация, материални и други нематериални активи изисква оценка на стойността в употреба на актива или на единицата генерираща парични потоци, към които са разпределени активите. Оценката на стойността в употреба се прави най-вече въз основа на дисконтираните модели на паричните потоци, които изискват Дружеството да направи оценка на очакваните бъдещи парични потоци от актива или от единицата генерираща парични потоци, а също и да се избере подходящ дисконтов процент за да се изчисли настояща стойност на паричните потоци.

Нетната реализуема стойност на материалните запаси

Определянето на обезценка при материалните запаси включва процес на оценка. Балансовата стойност на материалните запаси се обезценява до нетната реализуема стойност, когато тяхната себестойност вече може да не бъде възстановяема – например, когато материалните запаси са повредени или остарели изцяло или частично или има спад в продажните им цени. Във всеки случай нетната реализуема стойност представлява най-добрата оценка на възстановимата стойност и се основава на най-сигурните съществуващи към датата на отчета данни и присъщо включва оценки относно бъдещите очаквания за реализуема стойност. Критериите за определяне на размера на обезценката или отписването се основават на анализ за стареене, техническа оценка и последващи събития. По принцип такъв процес на оценка изисква значителни преценка и може да повлияе на балансовата сума на материалните запаси към датата на отчета.

Приблизителна оценка за отсрочени данъци

Признаването на отсрочените данъчни активи и пасиви включва съставянето на серия от допускания. Например Дружеството трябва да оцени времето на възстановяване на временни разлики, дали е възможно временните разлики да не бъде възстановени в предвидимо бъдеще или доколко данъчните ставки се очаква да се прилагат за периода, когато активът ще се реализира или пасивът ще се уреди.

Що се отнася до отсрочени данъчни активи, реализирането им в крайна сметка зависи от облагаемия доход, който ще е на разположение в бъдеще. Отсрочените данъчни активи се признават само когато е вероятно, че ще има облагаема печалба, срещу която може да се усвои отсроченият данъчен актив и е вероятно, че Дружеството ще реализира достатъчно облагаем доход в бъдещи периоди, за да оползотвори намалението при плащането на данък. Това означава, че Дружеството прави предположения за данъчното си планиране и периодично ги оценява повторно, за да отразяват промяната в обстоятелствата, както и данъчни разпоредби. Освен това измерването на отсрочен данъчен актив или пасив отразява начина, по който дружеството очаква да възстанови балансовата стойност на актива или уреди пасива.

Провизии

Провизиите могат да бъдат разграничени от другите пасиви, защото съществува несигурност относно проявлението им във времето и сумата на сделката. По-типичните провизии, които се отразяват от Дружеството произтичат от задълженията на производителя по гаранции, възстановявания на суми, добросъвестно изпълнение на договори, неуредени спорове и бизнес реструктуриране.

Признаването и оценката на провизиите изискват от Дружеството да направи преценка относно вероятността (ако събитието е по-вероятно, отколкото да не настъпи) изходящ поток от ресурси да се изискват за погасяване на задължение и дали би могла да се даде надеждна оценка на сумата на задължението.

Освен това счетоводната политика на Дружеството изисква признаването на най-добрата оценка на сумата, която ще се изисква за погасяване на задължението и оценката може да се основава на информация, която показва диапазон от стойности. Тъй като признаването се основава на сегашната стойност, то включва съставяне на предположения при адекватна дисконтова ставка, с цел да отрази при подходящ дисконтов процент специфичните за задължението рискове.

В частност що се отнася до провизиите при реструктуриране, изисква се значителна субективна преценка, за да се определи дали задължаващо събитие е настъпило. Всички налични доказателства трябва да бъдат оценени за да се определи дали е достатъчно подробен плана за да създаде валидно очакване за ангажимента на ръководството относно реструктурирането – тоест да се започне изпълнение на плана за реструктуриране или да се обявят основните му характеристики пред онези, които ще са засегнати от него.

Провизии за гаранции

Провизиите за разходи, свързани с гаранции се признават, когато продуктът бъде продаден или услугата предоставена. Първоначалното признаване се базира на историческия опит. Първоначалната приблизителна оценка на разходите свързани с гаранции се преразглежда ежегодно.

Провизии за реструктуриране

Провизии за реструктуриране се признават единствено, когато са удовлетворени общите критерии за признаване на провизии. В допълнение Дружеството трябва да следва подробен план за въпросния бизнес или част от него, местоположението и броя на засегнатите служители, подробна приблизителна оценка на свързаните разходи и съответния времеви график. Засегнатите служители трябва да имат валидно очакване, че реструктурирането ще се извърши или, че изпълнението вече е стартирало.

Когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е съществен, провизиите се дисконтират като се използва текуща норма на дисконтиране преди данъци, която отразява, когато е уместно специфичните за задължението рискове. Когато се използва дисконтиране увеличението на провизията в резултат на изминалото време се представя като финансов разход.

Условни активи и пасиви

Условните пасиви на Дружеството не са признати, но са оповестени, освен ако възможността за изходящ поток на ресурси съдържащ икономически ползи е отдалечен във времето.

Условните пасиви представляват възможни задължения, възникващи от минали събития, чието съществуване ще бъде потвърдено само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития не изцяло в рамките на контрола на юридическото лице. Те не се признават защото не е вероятно, че изходящ поток от ресурси ще бъде необходим за покриване на задължението и сумата на задължението не може да бъде оценена с достатъчна надеждност.

Неизбежно определянето на условен пасив изисква значителни преценка от страна на ръководството.

Дружеството не признава условните активи. Те обикновено възникват от непланирани или други неочаквани събития, които пораждат възможност в Дружеството да постъпи входящ поток икономически ползи. Условните активи не се признават във финансовите отчети, тъй като това може да има за резултат признаването на доход, който може никога да не бъде реализиран.

Актьорски предположения за дефинирани планове при пенсиониране

Плановите за доходи могат да бъдат сложни понеже се изискват актьорски предположения, за да се определи размера на задължението и разхода. Възможно е фактическите резултати да се различават от предполагаемите резултати. Тези разлики са известни като актьорски печалби и загуби. Задълженията по дефинирани/конкретни доходи се измерват с помощта на метод за кредит на прогнозните единици, според който Дружеството трябва да направи надеждна оценка на размера на

обезщетенията, които са спечелени в замяна на предоставени услуги в текущия и предходни периоди, използвайки актюерски техники.

В допълнение в случаите, когато се финансират планове за дефинирани доходи, Дружеството трябва да определи справедливата стойност на активите по плана, на базата на очакваната възвръщаемост от активите по плана, който се изчислява, като се използва прогнозната дългосрочна норма на възвръщаемост.

В резултат методът за кредит на прогнозните единици включва поредица от актюерски преценки. Тези предположения включват демографски предположения като смъртност, оборот, пенсионна възраст и финансови предположения като проценти на отстъпка, нива на заплатите и доходите. Тези предположения са предмет на преценки и могат да се развият съществено различно от очакваното и поради това може да доведат до значително въздействие върху задълженията по дефинирани конкретни доходи.

Плащанията на базата на акции

Плащанията се оценяват по справедлива стойност на датата на тяхното предоставяне. За опции за акции, предоставени на заети лица в много случаи пазарните цени не са налични и следователно справедливата стойност на опциите се оценява чрез прилагането на модел за ценообразуване на опции. Моделите за ценообразуване изискват въвеждането на данни като очаквана променливост в цената на акцията, очаквани дивиденди или безрисков лихвен процент за живота на опцията. Общата цел е да се постигне приближаване до очакванията, които биха били отразени в една текуща пазарна или договорена разменна цена за опцията. Тези предположения са предмет на преценки и може да се окаже, че различават съществено от очакваното.

Справедлива стойност е определена към датата на предлагане на капиталовите инструменти. Оценката на броя на капиталовите инструменти, които се очаква да породят права е ревизирана от Дружеството в края на всеки отчетен период чрез сетълмент. Преразглеждане на първоначалните оценки ако има такава се признава в печалбата или загубата така, че кумулативният разход включва ревизираните оценки, със съответните корекции на резерва за капиталови доходи.

Задължение за извеждане от експлоатация

Провизията за разходи за извеждане от експлоатация е свързана с изграждането на производствени съоръжения от различен тип, например за производство на материали, забавящи разпространението на пожари. Разходите за извеждане от експлоатация са провизирани по сегашната стойност на плащанията, които се очаква да бъдат направени за уреждане на задължението и се признават като част от стойността на съответния актив.

Бъдещите парични потоци са дисконтирани като се използва текуща норма на дисконтиране преди данъци, която отразява специфичните рискове за задължението за извеждане от експлоатация. Разгръщането на провизията в резултат на изминалото време, се признава като разход в периода, за който се отнася и се представя като финансов разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Очакваните бъдещи разходи за извеждане от експлоатация се подлагат на преглед ежегодно и се коригират, както е необходимо. Промените в очакваните бъдещи разходи или в използваната норма на дисконтиране, се отразяват като увеличение или намаление в цената на придобиване на актива.

Емисии на парникови газове

Дружеството получава безплатни права на емисии в някои европейски държави в резултат на Европейските схеми за търговия с квоти за емисии. Правата се получават веднъж годишно и в замяна на това Дружеството трябва да предаде права равни на нейните действителни емисии. Дружеството е възприело политика за прилагане на подхода на нетния пасив по отношение на предоставените му права на емисии. Следователно, провизия се признава само тогава, когато действителните емисии надвишат предоставените и все още притежавани права на емисии. Провизията се признава като други оперативни разходи. Когато права на емисии се закупуват от други контрагенти те се отразяват по себестойност и се третират като право на възстановяване, посредством което те съответстват на задълженията за емисии и се преоценяват по справедлива стойност, като промените в справедливата стойност се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

ГРЕШКИ И ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Грешки по смисъла на МСС 8 могат да възникнат във връзка с признаването, оценяването, представянето или оповестяването на компоненти от финансовите отчети. Потенциалните грешки за текущия период открити в същия, се коригират преди финансовите отчети да се одобрят от ръководството на Дружеството. Въпреки това грешки понякога се откриват в последващ период и тези грешки от предходни периоди се коригират.

Дружеството коригира със задна дата съществените грешки от предходни периоди в първия финансов отчет, одобрен за публикуване след като са открити чрез преизчисляване на сравнителните суми за представения предходен период, в които е възникнала грешка.

В случай, че грешката е възникнала преди най-ранно представения предходен период, преизчисляване на началното салдо на активите, пасивите и капитала за този период.

Грешка от предходен период се коригира посредством преизчисляване със задна дата, освен ако е практически неприложимо да се определи някой от специфичните ефекти за периода или кумулативния ефект от тази грешка.

Към минималните сравнителни финансови отчети Дружеството представя трети отчет за финансовото състояние към началото на предходния период, ако се прилага счетоводна политика със задна дата, прави се преизчисление със задна дата на статии или се прекласифицират статии във финансовите отчети и ако това оказва съществено влияние върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период. При наличие на такива обстоятелства се представят три отчета за финансовото състояние към:

- ✓ края на текущия период;
- ✓ края на предходния период; и
- ✓ началото на предходния период.

Датата на този встъпителен отчет за финансовото състояние съвпада с началото на предходния период, независимо от това дали финансовите отчети на Дружеството представят сравнителна информация за по-ранни периоди.

Когато от Дружеството се изисква и представя допълнителен отчет за финансовото състояние в съответствие се оповестява:

- ✓ характера на прекласифицирането;
- ✓ сумата на всяка статия или група статии, които са прекласифицирани;
- ✓ причината за прекласифицирането.

Може да възникнат обстоятелства при които е практически невъзможно да се прекласифицира сравнителна информация за конкретен предходен период, за да се постигне съпоставимост с текущия период. Възможно е в предходния период данните може да не са били събирани по начин, който позволява прекласифициране.

Когато прекласифицирането на сравнителна информация е практически невъзможно, дружеството оповестява причината, поради която не е прекласифицирана информацията и същността на корекциите, които е следвало да бъдат направени, ако сравнителната информация е била прекласифицирана.

Дружеството не представя пояснителните приложения, свързани с встъпителния отчет за финансовото състояние към началото на предходния период.

РЕКЛАСИФИКАЦИИ И ПРЕИЗЧИСЛЕНИЯ

Рекласификациите представляват промени в представянето на отделни позиции във финансовите отчети с цел постигане на по-вярно и честно представяне на информацията в тях. Тези рекласификации се правят ретроспективно, като се коригират началните салда на всеки засегнат елемент от отчета и се представя допълнителен отчет за финансовото състояние към началото на най-ранния сравнителен период.

СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ МЕЖДУ ТЯХ

Дружеството спазва изискванията на МСС 24 при определяне и оповестяване на свързаните лица.

Сделка между свързани лица е прехвърляне на ресурси, услуги или задължения между свързани лица без разлика на това дали се прилага някаква цена.

Изпълнителен Директор :.....

ЯНИ ПЕТКОВ ЯНКОВ

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

към Уведомление за финансовото състояние на на индивидуална основа
на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД
за трето тримесечие на 2026 г.
/01.07.2026г. – 30.09.2026г./

По чл.100о¹, ал.4, т.2 от ЗППЦК, във връзка с чл.33а² Наредба № 2 за проспектите при публично предлагане на ценни книжа и за разкриване на информация от публичните дружества и други емитенти на ценни книжа

1. Информация за важни събития, настъпили през съответното тримесечие и с натрупване от началото на финансовата година до края на съответното тримесечие, и за тяхното влияние върху резултатите в справките.

1.1. Информация за важни събития, настъпили през съответното тримесечие

1.1. Информация за важни събития, настъпили през съответното тримесечие

През третото тримесечие на 2026 г. (01.07.2026 г. – 30.09.2026 г.) са настъпили следните важни събития:

Продажба на участието в „Кредитанщалт“ АД

През третото тримесечие на 2026 г., на основание решение на Съвета на директорите от 11.05.2026 г., „Алфа България“ АД продаде всички притежавани от него 307 450 броя обикновени, поименни акции с право на глас, представляващи 49,99% от капитала на „Кредитанщалт“ АД (ЕИК 208695876, LEI 648867XF8NX9175CBN11). Купувач по сделката е Иво Романов Григоров, а покупната цена е EUR 1 за акция, или общо EUR 307 450, съответстваща на номиналната и емисионната стойност на акциите. Сделката е изпълнена извънборсово, на принципа „доставка срещу плащане“ (DVP), при вътрешен сетълмент чрез ИП „ФАКТОРИ“ АД. Акциите са придобити от Дружеството при учредяването на „Кредитанщалт“ АД, съгласно решение на Съвета на директорите от 09.01.2026 г. и Учредително събрание от 02.02.2026 г. С изпълнението на сделката „Алфа България“ АД прекрати изцяло участието си в капитала на „Кредитанщалт“ АД.

01.07.2026 г. – Предоставяне на паричен заем на ALPHA CROATIA d.d.

На 01.07.2026 г. се проведе заседание на Съвета на директорите на „Алфа България“ АД, на което беше взето решение Дружеството да предостави паричен заем на ALPHA CROATIA d.d. (MBS 081568707, OIB 28914040587), със седалище в Загреб, Република Хърватия. На основание така взетото решение, на същата дата „Алфа България“ АД, в качеството на заемодател, сключи с ALPHA CROATIA d.d. Договор за паричен заем в размер на EUR 50 000. Заемът е при годишна лихва 5,00% и със срок за погасяване на главницата и лихвата 12 месеца от сключването на договора, т.е. до 01.07.2027 г. Заемополучателят има право на предсрочно погасяване без неустойка. Договорът не предвижда обезпечение.

09.07.2026 г. – Придобиване на мажоритарно участие от 59% в ENIT GmbH

По заявление за промяна от 08.07.2026 г., с вписване № 22 от 09.07.2026 г. по партидата на ENIT GmbH при Окръжен съд Кремс на Дунав (Landesgericht Krems an der Donau), прехвърлянето на дружествените дялове бе официално регистрирано в австрийския Търговски регистър. Съгласно издаденото извлечение (Firmenbuchauszug) капиталът от EUR 35 000 се разпределя между „Алфа България“ АД (Stammeinlage EUR 20 650, изцяло внесен, 59,00%) и

г-н Рупърт Лойтгеб (EUR 14 350, 41,00%). С вписването Дружеството придобива контрол по смисъла на МСФО 10. Управител на ENIT GmbH е г-н Франц Ферингер, който представлява дружеството самостоятелно, считано от 01.01.2026 г.

Считано от 09.07.2026 г. ENIT GmbH се включва в обхвата на пълна консолидация като дъщерно дружество. Съгласно т. 6.1 от Amendment Agreement икономическите резултати на ENIT GmbH се признават изцяло в полза на „Алфа България“ АД, считано от 01.01.2026 г. Към датата на вписването остатъчните задължения по договора възлизаха на EUR 575 000, с падежи 15.09.2026 г. (EUR 287 500, за достигане на 79,5%) и 15.03.2027 г. (EUR 287 500, за придобиване на 100%). По взаимно съгласие с продавача г-н Рупърт Лойтгеб първият транш се изплаща разсрочено, като през третото тримесечие Дружеството извърши две плащания от по EUR 50 000. Остатъкът от първия транш в размер на EUR 187 500 е предвиден за изплащане до края на октомври 2026 г., след което участието ще достигне 79,5%. Към 30.09.2026 г. остатъчните задължения по сделката възлизат на EUR 475 000.

15.07.2026 г. – Придобиване на 32% от капитала на „Риъл Технолджис“ АД

На 15.07.2026 г. Дружеството придоби 32 000 обикновени, безналични акции с право на глас от капитала на „Риъл Технолджис“ АД, ISIN BG1100005260, представляващи 32,00% от капитала. Общият капитал на дружеството е EUR 100 000, разпределен в 100 000 акции с номинална стойност EUR 1 всяка. Сделката е сключена извън регулиран пазар при изпълнение на лимитирана поръчка № 459/15.07.2026 г. чрез ИП „ФАКТОРИ“ АД, при единична цена EUR 0,51 за акция и обща стойност EUR 16 320,00. Общата платена сума, с комисионно възнаграждение от EUR 83,23, възлиза на EUR 16 403,23. Сетълментът е извършен на 15.07.2026 г.

С придобиването Дружеството придобива значително влияние по смисъла на МСС 28 и „Риъл Технолджис“ АД се включва в Групата като асоциирано дружество, считано от 15.07.2026 г. Заедно с непрякото участие чрез АИФ „Алфа Фонд“ АД, което притежава пряко 18,00% от капитала на „Риъл Технолджис“ АД и 50% от капитала на „КредиФай“ ООД, притежаващо от своя страна 50,00% от капитала на „Риъл Технолджис“ АД, общото икономическо участие на „Алфа България“ АД в „Риъл Технолджис“ АД възлиза на 45,76%. Придобиването осигурява пряка експозиция към дигитално-финансовото и токенизационното направление на Групата.

24.07.2026 г. – Уведомления за значително дялово участие

На 24.07.2026 г. „Алфа България“ АД получи две уведомления за значително дялово участие по реда на чл. 145 от ЗППЦК:

„ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД (ЕИК 203672980) уведоми Дружеството, че на 22.07.2026 г. е сключило извънборсова сделка (XOFF) за придобиване на 5 224 000 броя акции от емисията с ISIN BG1100038097 (сделка № 498, поръчка № 480), със сетълмент, извършен на 24.07.2026 г. Непосредствено преди промяната акционерът е притежавал 705 210 акции (2,70%), а след сетълмента притежава общо 5 929 210 акции, представляващи 22,70% от общия брой от 26 120 000 права на глас. С придобиването се преминават нагоре праговете от 5%, 10%, 15% и 20% по чл. 145, ал. 1 от ЗППЦК. Контролиращо физическо лице на „ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД е Румен Йорданов Нанов, притежаващ 100% от капитала на акционера, който съответно държи непряко 22,70% от правата на глас в „Алфа България“ АД. Прехвърлените насрещно варанти от емисия с ISIN BG9200001220 (борсов код ALFW) не са предмет на посоченото уведомление.

„ДАЛМЕЙШЪН КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ“ ООД (ЕИК 206083688) уведоми Дружеството, че към 24.07.2026 г. не притежава акции от капитала на „Алфа България“ АД. При предходно

уведомление, разкрито на 06.02.2025 г., участието на лицето е било 27,25%. С посочената промяна „ДАЛМЕЙШЪН КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ“ ООД преустановява качеството си на акционер в Дружеството.

Посочените промени не засягат размера на капитала, общия брой акции или общия брой права на глас в Дружеството. Изменението се отнася единствено до разпределението на акциите между акционерите. В резултат на промените три акционера притежават над 5% от капитала – BGA MANAGEMENT GMBH (27,94%), „СЕЙНТ ГЕЙБРИЪЛ РЕСОРТ“ ООД (23,37%) и „ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД (22,70%), или общо 74,01%.

Август 2026 г. – Актуализиран документ по Приложение IX към Регламент (ЕС) 2017/1129

През август 2026 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на „Алфа България“ АД актуализиран Документ по чл. 1, параграф 4, първа алинея, букви (da) и (db), и по чл. 1, параграф 5, първа алинея, буква (ba) от Регламент (ЕС) 2017/1129, изготвен съгласно Приложение IX към Регламента. Документът е във връзка с кандидатстването за допускане на съществуващата емисия акции до търговия на регулиран пазар на Франкфуртската фондова борса. В него акциите са представени с номинална стойност EUR 0,51 всяка (26 120 000 броя). Документът съдържа и характеристиките на 169 952 395 варанта (ISIN BG9200001220) с цена на упражняване EUR 0,51 и краен срок на упражняване 06.04.2027 г., както и специфичните за емитента рискови фактори.

11.08.2026 г. – Получаване на паричен заем от АИФ „Алфа Фонд“ АД и погасяването му

На 11.08.2026 г. „Алфа България“ АД, в качеството на заемополучател, получи паричен заем в размер на EUR 15 000 от АИФ „Алфа Фонд“ АД (ЕИК 207733548). АИФ „Алфа Фонд“ АД е асоциирано дружество на „Алфа България“ АД (участие 31,99%) и свързано лице по смисъла на МСС 24. На 08.09.2026 г. Дружеството погаси изцяло задължението по заема и към 30.09.2026 г. няма задължения по този договор.

19.08.2026 г. – Сключване на рамково споразумение с ODDO BHF SE

На 19.08.2026 г. „Алфа България“ АД сключи с ODDO BHF SE, Франкфурт на Майн, Рамково споразумение за услуги „Corporate Brokerage“ (Rahmen-Mandatsvereinbarung „Corporate Brokerage“). По силата на споразумението банката изпълнява функцията на Designated Sponsor за акциите на Дружеството в Xetra® и предоставя услуги по пазарен анализ (Market Intelligence). Споразумението е в сила от 01.09.2026 г., сключено е за неопределен срок и може да бъде прекратено от всяка от страните с шестседмично предизвестие към 31 август на съответната година. В качеството си на Designated Sponsor ODDO BHF SE осигурява допълнителна ликвидност, като по време на търговската сесия въвежда котировки „купува“ и „продава“ за акциите на Дружеството, при спазване на изискванията за качество на Франкфуртската фондова борса.

09.09.2026 г. – Включване на акциите за търговия на пазара Open Market на Франкфуртската фондова борса

Считано от 09.09.2026 г. акциите на Дружеството (ISIN BG1100038097, WKN A0YJUP) се търгуват на пазара Open Market (Freiverkehr) на Франкфуртската фондова борса (MIC: XFRA), сегмент Quotation Board, където са включени за търговия по заявление на ODDO BHF SE. Сетълментът на сделките се извършва по веригата „Централен депозитар“ АД – Clearstream Banking.

29.09.2026 г. – Придобиване на 25 000 акции от капитала на ИП „ФАКТОРИ“ АД

На 29.09.2026 г. „Алфа България“ АД сключи извънборсова сделка за придобиване на 25 000 броя обикновени, поименни, безналични акции от капитала на ИП „ФАКТОРИ“ АД (ЕИК 121550393, ISIN BG1100115051), представляващи 9,43% от капитала на дружеството. Продавач по сделката е Nord Investment GmbH (FN 278923g), със седалище в Theresienfeld, Австрия. Договорената цена е EUR 4,11 за акция, или обща стойност EUR 102 750,00. Сетълментът на ценните книжа и на паричните средства приключи на 30.09.2026 г.

В резултат на сделката прякото участие на „Алфа България“ АД в капитала на ИП „ФАКТОРИ“ АД се увеличи от 221 670 акции, или 83,65%, на 246 670 акции, представляващи 93,08% от капитала и от правата на глас в общото събрание на ИП „ФАКТОРИ“ АД.

На 02.10.2026 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на „Алфа България“ АД Уведомление за извършено увеличение на прякото участие в ИП „ФАКТОРИ“ АД. Документално основание е потвърждение за сключена сделка с ценни книжа, издадено от ИП „ФАКТОРИ“ АД на 29.09.2026 г.

30.09.2026 г. – Оттегляне на заявлението за допускане до търговия на регулиран пазар на Франкфуртската фондова борса

С Решение на Съвета на директорите от 05.01.2026 г. Дружеството инициира процедура за допускане на акциите си до търговия на регулиран пазар на Франкфуртската фондова борса (FWB), сегмент EuroBridge. На 20.01.2026 г. Дружеството представи Документ по чл. 1, параграф 4, букви (da) и (db) и параграф 5, буква (ba) от Регламент (ЕС) 2017/1129, а през август 2026 г. – актуализирана версия на документа. На 30.09.2026 г. Дружеството оттегли подаденото на 31.03.2026 г. заявление за допускане на съществуващата емисия акции (ISIN BG1100038097) до търговия на регулиран пазар. Оттеглянето не засяга търговията с акциите на Дружеството на пазара Open Market на Франкфуртската фондова борса, нито допускането им до търговия на „Българска фондова борса“ АД.

30.09.2026 г. – Прекратяване на договора за маркетмейкър с ИП „Първа финансова брокерска къща“ ЕООД

С писмо от 30.09.2026 г. „Алфа България“ АД уведоми ИП „Първа финансова брокерска къща“ ЕООД (ЕИК 000694724) за прекратяване, считано от 01.10.2026 г., на Договора за изпълнение на услуги като маркетмейкър на регулиран пазар от 18.09.2024 г. Прекратяването е следствие от оттеглянето на заявлението на Дружеството за допускане на акциите му до търговия на Франкфуртската фондова борса. Окончателните разчети по възнаграждението за периода до 30.09.2026 г. включително се извършват въз основа на фактура, издадена от посредника. Посредникът следва да прекрати регистрацията си като маркетмейкър за акциите на Дружеството пред „Българска фондова борса“ АД и да уведоми Дружеството за това.

Последващо развитие: търговия в Xetra® от 15.10.2026 г.

След края на отчетния период, считано от 15.10.2026 г., акциите на Дружеството се търгуват и в електронната търговска система Xetra® на Deutsche Börse под борсов код ALFB, с ODDO BHF SE като Designated Sponsor, с клиринг чрез централен контрагент и сетълмент чрез Clearstream Banking. Първата сделка в Xetra® е сключена при цена EUR 3,40 за акция.

Акциите са включени за търговия в рамките на Open Market, който не е регулиран пазар, и не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Германия. Регулираният пазар, на който акциите на Дружеството са допуснати до търговия, остава „Българска фондова борса“ АД. Търговията в Xetra® – основната търговска система на Deutsche Börse – увеличава видимостта на

Дружеството пред международните инвеститори и разширява достъпа до акциите му за институционални и индивидуални инвеститори в Германия и Европейския съюз. Присъствието на Designated Sponsor, който поддържа котировки „купува“ и „продава“ по време на търговската сесия, създава условия за по-висока ликвидност.

Акционерна структура

Съгласно книгата на акционерите, издадена от „Централен депозитар“ АД към 03.09.2026 г., акционерната структура на Дружеството е, както следва:

Юридически лица

№	ЕИК / рег. №	Акционер	Брой акции	%
1	FN 512164H	BGA Management GmbH (Австрия)	7 297 150	27,94 %
2	175286214	„Сейнт Габриел Резорт“	6 103 640	23,37 %
3	203672980	„ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД	5 929 210	22,70 %
4	FN 49645H	Kerbler Holding GmbH (Австрия)	732 800	2,81 %
5	2019106	E3 Invest L.L.C (ОАЕ)	725 400	2,78 %
6	206396291	„КредиФай“ ООД	725 000	2,78 %
7	208705523	„Риъл Технолоджис“ АД	719 180	2,75 %
8	121550393	„Фактори“ АД	552 762	2,12 %
9	207733548	„Алфа Фонд“	541 495	2,07 %
10	000694724	„Първа финансова брокерска къща“ ООД	4 316	0,02 %
11	831659946	„Бета Корп“ АД	1	0,00 %
		Общо юридически лица	23 330 954	89,32 %

Физически лица

№	Акционер	Брой акции	%
1	Мансур Абдул Алфахийм (Mansour Abdul Alfaheem)	733 760	2,81 %
2	Стоян Стайков Стайков	779 640	2,98 %
3	Димитър Димитров Цветанов	634 160	2,43 %
4	Валери Петров Китев	246 250	0,94 %
5	Ангел Светославов Касабов	204 125	0,78 %
6	Хайнц Русвурм (Heinz Russwurm)	188 986	0,72 %
7	Боян Красимиров Георгиев	1 170	0,00 %
8	Радостина Панайотова Василева	500	0,00 %

	Общо физически лица	2 788 591	10,68 %
Глобален попечител			
Акционер		Брой акции	%
Clearstream Banking Luxembourg Clients A (B9248)		455	0,00 %
Общо: 26 120 000 акции, или 100 %			
Вписани особени залози			
№ на залог	Дата	Залогодател	Брой заложени книжа
12392	20.05.2025 г.	Ангел Светославов Касабов	204 125
12900	07.08.2026 г.	„Фактори“ АД	552 762
<p>¹ Бележка относно запорираните акции: По изпълнително дело № 20258380403357 на ЧСИ при СГС, вписване № 12392 от 20.05.2025 г., е наложен запор върху 204 125 акции, собственост на Ангел Светославов Касабов. Извън посоченото вписване, по емисията няма вписани особени залози или финансови обезпечения.</p> <p>1.2.Важни събития с натрупване от началото на финансовата година до края на съответното тримесечие:</p> <p>1.1. Въвеждане на еврото като официална парична единица на Република България</p> <p>Считано от 01.01.2026 г. Република България въведе еврото като официална парична единица и стана 21-вият член на еврозоната при окончателно фиксиран курс 1 евро = 1,95583 лева. За „Алфа България“ АД това породило необходимост от техническо и счетоводно преизчисляване в евро на всички стойности, деноминирани до този момент в лева, включително капитала на Дружеството, номиналната стойност на акциите, емисионните стойности и цената на упражняване на вариантите.</p> <p>При посочения фиксиран курс капиталът от 26 120 000 лв. съответства на приблизително 13 354 943,94 евро, номиналната стойност на една акция от 1 лев — на приблизително 0,511291881 евро, цената за упражняване на един вариант от 1 лев — на приблизително 0,511291881 евро, а емисионната стойност на един вариант от 0,002 лв. — на приблизително 0,001022584 евро. Формалното привеждане на капитала в евро бе прието с решение на редовното Общо събрание на акционерите от 30.06.2026 г. (виж т. 1.11 по-долу).</p> <p>Конверсията има преди всичко технически и счетоводен характер и сама по себе си не изменя икономическата стойност на активите, капитала и правата на акционерите. Ръководството оценява преминаването към евро като благоприятно за Дружеството: намалява валутния и операционния риск при сделки и инвестиции, улеснява сравнението с други публични дружества от еврозоната, повишава прозрачността за чуждестранните инвеститори и създава</p>			

по-благоприятни предпоставки за участие на международни инвеститори в бъдещи увеличения на капитала, включително чрез упражняване на оставащите варианти. Ефектът е от особено значение във връзка с предприетите действия за допускане до търговия на Франкфуртската фондова борса, тъй като отпада необходимостта от валутни преобразувания между лев и евро и се опростяват ценовите и сетълментните механизми.

1.2. Двойно листване на регулиран пазар във Федерална република Германия

С решение на Съвета на директорите от 07.01.2026 г. бе одобрено допускането до търговия на акциите от капитала на Дружеството на Сегмент EuroBridge Market, представляващо паралелно допускане до търговия едновременно на регулирани пазари в Република България („Българска фондова борса“ АД) и във Федерална република Германия (Frankfurt Stock Exchange, FWB), като изпълнителният директор бе оправомощен да предприеме всички необходими правни и фактически действия. Протоколът и придружаващото уведомление бяха представени пред КФН и БФБ на 08.01.2026 г. и разкрити пред обществеността на 12.01.2026 г. чрез платформата Инфосток и интернет страницата на Дружеството.

На 20.01.2026 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността Документ по чл. 1, параграф 4, първа алинея, букви (da) и (db) и по чл. 1, параграф 5, първа алинея, буква (ba) от Регламент (ЕС) 2017/1129, изготвен съгласно Приложение IX към Регламента. Документът е изготвен във връзка с кандидатстването за допускане до търговия на регулиран пазар в Европейския съюз — Frankfurt Stock Exchange — на съществуващата емисия обикновени, поименни, безналични акции с ISIN BG1100038097, без публично предлагане на ценни книжа и без набиране на нов капитал. В документа изрично е декларирано, че същият не представлява проспект по смисъла на Регламент (ЕС) 2017/1129 и не подлежи на одобрение от КФН, както и че Дружеството спазва непрекъснато приложимите изисквания за разкриване на регулирана информация.

1.3. Придобиване на пълен корпоративен контрол върху ИП „ФАКТОРИ“ АД

На 13.01.2026 г. „Алфа България“ АД сключи финален договор за покупко-продажба на акции с „ЛЕВКОРП ГРУП“ АД (ЕИК 121337947), чрез ИП „ФАКТОРИ“ АД, за придобиване на 20 670 обикновени, поименни, безналични акции от капитала на „ФАКТОРИ“ АД (ЕИК 121550393), представляващи 7,8% от капитала, при цена 7,67 лв. за акция и обща цена EUR 81 059,65 (левава равностойност по фиксинга на БНБ 158 538,90 лв.). Правото на собственост премина към датата на регистриране на сделката в „Централен депозитар“ АД.

Заедно с придобитите от ЗК „ЛЕВ ИНС“ АД акции през декември 2025 г. общото участие на Дружеството достигна 221 670 акции, представляващи 83,65% от капитала. С това Дружеството придоби пълен корпоративен контрол върху лицензиран инвестиционен посредник с пълен лиценз, издаден от КФН, с което се разширява регулаторният, оперативният и пазарният капацитет на Групата. Към 30.06.2026 г. участието остава непроменено.

1.4. Учредяване на „Кредитанщалт“ АД

С решение на Съвета на директорите от 09.01.2026 г., взето по реда на чл. 238, ал. 3 ТЗ, бе одобрено участието на Дружеството в учредяването на ново акционерно дружество „Кредитанщалт“ АД и бяха определени корпоративните му параметри, както и размерът на участието. Изпълнителният директор бе оправомощен да представлява Дружеството в Учредителното събрание и да запише 307 450 обикновени поименни акции с право на глас с номинална и емисионна стойност 1 евро всяка.

На 02.02.2026 г. се проведе Учредителното събрание, на което „Алфа България“ АД участва като учредител съвместно с АИФ „Алфа Фонд“ АД и физическо лице. Определен бе капитал в размер на EUR 615 000, разпределен в 615 000 обикновени поименни акции с право на глас с номинална стойност 1 евро всяка. Участието на „Алфа България“ АД възлиза на 49,99%, АИФ „Алфа Фонд“ АД притежава също 49,99%, а остатъчният дял от 0,02% се притежава от физическо лице. Дружеството е със седалище гр. София, район Триадница, бул. „Витоша“ № 133, с предмет на дейност, включващ придобиване, управление и продажба на участия, финансов лизинг, гаранционни сделки, придобиване на вземания и други форми на финансиране.

Продажба на участието на „Алфа България“ АД в капитала на „Кредитанщалт“ АД

На 11.05.2026 г. се проведе заседание на Съвета на директорите на „Алфа България“ АД, на което беше взето единодушно решение Дружеството да продаде притежаваните от него 307 450 броя обикновени, поименни акции с право на глас, с номинална и емисионна стойност 1 евро всяка, представляващи 49,99 % от капитала на „Кредитанщалт“ АД (ЕИК 208695876, LEI 648867XF8NX9175CBN11). Капиталът на „Кредитанщалт“ АД е в размер на 615 000 евро, разпределен в 615 000 броя акции, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар. Акции са придобити от „Алфа България“ АД при учредяването на дружеството, съгласно решение на Съвета на директорите от 09.01.2026 г. и Учредително събрание от 02.02.2026 г.

Съветът на директорите определи за купувач по сделката Иво Романов Григоров, при покупна цена 1 евро за акция, или обща покупна цена 307 450 евро, съответстваща на номиналната и емисионната стойност на акциите. Сделката е определена да бъде изпълнена като извънборсова, на принципа „доставка срещу плащане“ (DVP), при вътрешен сетълмент чрез инвестиционен посредник „Фактори“ АД, в срок до 7 календарни дни от подписването на договора за покупко-продажба на акции. Съветът оправомощи Изпълнителния директор

Яни Петков Янков да подпише договора и всички съпътстващи документи от името на Дружеството.

На основание така взетото решение, на **11.05.2026** г. между „Алфа България“ АД и купувача беше сключен договор за покупко-продажба на акции, и на **11.05.2026** г. приключи сетълментът на ценните книжа и на паричните средства. С изпълнението на сделката „Алфа България“ АД прекрати изцяло участието си в капитала на „Кредитанцалт“ АД.

1.5. Активно управление на портфейла от вземания и заемни правоотношения

(а) Погасяване на заема към член на Съвета на директорите. На 07.01.2026 г. г-н Джей Дий Ходжис погаси изцяло главницата по Договор за заем от 03.07.2025 г. (размер до EUR 10 000, срок 6 месеца, годишна лихва 6%), а на 16.01.2026 г. Дружеството получи плащане от EUR 300,00 (586,75 лв.), представляващо дължимата договорна лихва. Всички задължения по договора са изцяло погасени и между страните не съществуват висящи правоотношения.

(б) Частично погасяване от МКОЩАУ АД. На 30.01.2026 г. дъщерното дружество „Международна компания за обработка на щети и асистенс услуги“ АД (ЕИК 208223085) изплати EUR 10 420, представляващи погасяване на главница и начислена лихва по Договор за паричен заем от 07.10.2025 г. (20 000 лв., 6% годишно, срок 24 месеца). Останалата част продължава да се обслужва съгласно договорения погасителен план.

(в) Преструктуриране на вземането към „Фармация Плюс“ ЕООД. С Анекс № 1 от 09.02.2026 г. общата главница по Договор за паричен заем от 11.06.2025 г. е деноминирана и преобразувана в EUR 25 564,60, структурирана в „Заем – Част I“ (EUR 10 564,00, срок 12 месеца от датата на анекса) и „Заем – Част II“ (EUR 15 000,60, краен падеж 11.06.2027 г.), при запазен годишен лихвен процент от 6,00%.

(г) Цесия и окончателно уреждане. С Договор за цесия от 09.02.2026 г. Дружеството придоби от „Кредитбокс“ ЕООД в пълен обем вземане срещу МКОЩАУ АД по Договор за бизнес кредит № КЮД 22/13.08.2025 г., включително главница, договорни и законни лихви, обезщетения за забава и всички принадлежности и обезпечения. Като насрещна престация Дружеството прехвърли „Заем – Част I“ срещу „Фармация Плюс“ ЕООД, като страните изрично се договориха да не си дължат допълнителни плащания независимо от евентуални разлики в стойностите. Длъжникът е надлежно уведомен по реда на чл. 99, ал. 3 ЗЗД. Впоследствие, със Споразумение от 10.02.2026 г., МКОЩАУ АД заплати еднократно EUR 11 000 като пълно и окончателно уреждане на всички задължения по кредита, при отказ на кредитора от бъдещи претенции за лихви и неустойки.

Посочените сделки са извършени при пазарни условия и отразяват активното управление на портфейла от вземания чрез реструктуриране, компенсиране и ускорено събиране.

1.6. Изпълнение на плащанията по поэтапното придобиване на ENIT GmbH

На 15.03.2026 г., в изпълнение на изменения платежен график по Договора за покупко-прехвърляне (Kauf- und Abtretungsvertrag) от 05.11.2025 г. с г-н Рупърт Лойтгеб, изменен с Amendment Agreement от 15.03.2026 г., Дружеството преведе двете дължими вноски от Втора транша в общ размер на EUR 425 000 — EUR 137 500 (т. 2.3.2 (ii)) и EUR 287 500 (т. 2.3.2 (iii)). Плащанията са предназначени да увеличат кумулативното участие в капитала на ENIT GmbH (FN 351027t, Бранд-Нагелберг, Република Австрия) от 18% на 59%.

Съгласно приложимото австрийско право прехвърлянето на Geschäftsanteile подлежи на задължително нотариално удостоверяване и вписване във Firmenbuch, като правният ефект настъпва с вписването. Към 30.06.2026 г. вписването не бе финализирано, поради което формалното участие на Дружеството остава 18%, независимо от изцяло извършените плащания. Съгласно т. 6.1 от Amendment Agreement всички икономически резултати на ENIT GmbH се признават изцяло в полза на „Алфа България“ АД считано от 01.01.2026 г. Общо изплатената сума към 30.06.2026 г. възлиза на EUR 825 000 при обща договорена цена EUR 1 400 000. Прехвърлянето бе финализирано след края на отчетния период — виж т. 1.13 по-долу.

1.7. Прекратяване на участието в ИП „Аксиом Инвест“ ООД

С решение на Съвета на директорите от 10.03.2026 г. бе прието Дружеството да прекрати дяловото си участие в ИП „Аксиом Инвест“ ООД (ЕИК 206621222) чрез продажба на всички притежавани 34 650 дружествени дяла, представляващи 9,9% от капитала. В изпълнение на решението, на 13.03.2026 г. бе сключен предварителен договор за покупко-продажба с Андрий Золотар срещу продажна цена EUR 17 671,50.

Сделката бе финализирана през второто тримесечие чрез сключване на окончателен договор с нотариална заверка на подписите, като на 02.04.2026 г. промяната бе вписана по партидата на дружеството в Търговския регистър. Считано от тази дата „Алфа България“ АД не притежава дружествени дялове в „Аксиом Инвест“ ООД.

1.8. Постъпления по Извънсъдебно споразумение с „Приста Инвест 2016“ АД

Във връзка с оповестеното на 20.10.2025 г. извънсъдебно споразумение по т.д. № 109/2025 г. по описа на Софийски градски съд за окончателно уреждане на всички претенции, произтичащи от акционерното споразумение от 28.12.2023 г., на 29.12.2025 г. по банковата сметка на Дружеството постъпи плащане от 100 000 лв., извършено от „Приста Ойл Холдинг“ АД, представляващо частично изпълнение на задълженията по споразумението и следващо вече получените плащания на същото основание. През отчетния период 01.01.2026 г. – 30.06.2026 г. не са постъпили допълнителни плащания. Остатъкът от договорената обща неустойка продължава да бъде вземане на Дружеството.

1.9. Откриване на офис във Франкфурт на Майн

През второто тримесечие на 2026 г. Дружеството сключи Договор за офис услуги (Büroservicevertrag) със SATELLITE OFFICE Villa Sander GmbH & Co. KG (AG Frankfurt am Main, HRA 53634), с начало 01.06.2026 г., за ползване на индивидуален офис с площ 10 кв.м и едно оборудвано работно място на адрес Mainzer Landstraße 10, 60325 Frankfurt am Main, заедно с пакет съпътстващи офис услуги. Месечната такса възлиза на EUR 1 790,00 без ДДС при минимален срок от 12 месеца и внесен гаранционен депозит от EUR 6 390,00.

Откриването на офиса е в изпълнение на стратегията за изграждане на оперативно присъствие на германския капиталов пазар във връзка с процедурата по двойно листване на Frankfurt Stock Exchange и текущата координация с определения спонсор и институционалните контрагенти на Дружеството в Германия.

1.10. Постъпления по действащи заемни правоотношения през второто тримесечие

На 15.06.2026 г. „ВИП Рента Кар 2000“ ООД (ЕИК 206641164) изплати на Дружеството сума в размер на EUR 23 106,35, представляваща начислена договорна лихва по действащите четири заемни договора от 2025 г. Главницата продължава да се обслужва съгласно договорените погасителни планове.

На 15.06.2026 г. дъщерното дружество „Агенция за сигурност – Атила“ ООД (ЕИК 121410167) изплати на Дружеството сума в размер на EUR 12 500,00, представляваща погасяване на главница и начислена договорна лихва по Договор за паричен заем от 17.10.2023 г., изменен с Анекс № 1 от 18.03.2025 г.

И двете плащания представляват сделки между свързани лица по смисъла на приложимите счетоводни стандарти, извършени при пазарни условия, и са надлежно счетоводно отразени.

1.11. Провеждане на редовно Общо събрание на акционерите — 30.06.2026 г.

Съветът на директорите свика редовно Общо събрание на акционерите на „Алфа България“ АД чрез покана, обявена по електронното досие на Дружеството в Търговския регистър с вписване № 20260602181716. Поканата, писмените материали, актуализираната покана и допълнителните писмени материали бяха изпратени до КФН, „Българска фондова борса“ АД, „Централен депозитар“ АД и обществеността и публикувани на интернет страницата на Дружеството в съответствие с чл. 115 ЗППЦК.

Заседанието се проведе на 30.06.2026 г. от 12:00 ч. местно време (09:00 ч. UTC) в гр. София, бул. „Витоша“ № 133, с уникален идентификационен номер на събитието ALPHABGGM30062026. Регистрацията на акционерите бе извършена по списък, предоставен от „Централен депозитар“ АД на основание чл. 115б, ал. 2 ЗППЦК. Представени бяха 15 519 800 броя акции с право на глас, представляващи 56,72% от капитала, с което изискването за кворум по чл. 24, ал. 1 от Устава (повече от 50% плюс една от акциите с право на глас) бе спазено. До приключване на регистрацията не постъпиха пълномощни за представителство, включително по електронен път, и не постъпиха предложения за включване на въпроси в дневния ред по реда на чл. 223а ТЗ.

Общото събрание избра за Председател г-н Димитър Цветанов и за Секретар и преброител г-жа Емилия Нанова, Директор за връзки с инвеститорите.

Всички решения по дневния ред бяха приети единодушно — 15 519 800 гласа „за“, представляващи 56,72% от акциите с право на глас и 100% от представения на събранието капитал, при липса на гласове „против“ и „въздържал се“.

Приетите решения са, както следва:

Т. Решение

1 Приет е докладът на Съвета на директорите за дейността на Дружеството през 2025 г.

2 Приет е докладът на регистрирания одитор по годишния индивидуален финансов отчет за 2025 г.

- 3 Приет е докладът на регистрирания одитор по годишния консолидиран финансов отчет за 2025 г.
- 4 Приет е одитираният Годишен индивидуален финансов отчет за 2025 г.
- 5 Приет е одитираният Годишен консолидиран финансов отчет за 2025 г.
- 6 Прието е предложението на Съвета на директорите да не се разпределя дивидент за 2025 г.
- 7 Освободени са от отговорност членовете на Съвета на директорите за дейността им през 2025 г.
- 8 Избрано е одиторско дружество „ГРАНТ ТОРНТОН" ООД (ЕИК 831716285, регистрационен номер 032) чрез Марий Георгиев Апостолов, регистриран одитор с диплома № 0488, за регистриран одитор на Дружеството за 2026 г.
- 9 Приет е отчетът на Директора за връзки с инвеститорите за 2025 г.
- 10 Приет е годишният доклад на Одитния комитет за дейността през 2025 г.
- 11 Приет е Докладът на Съвета на директорите за изпълнение на Политиката за възнагражденията за 2025 г.
- 12 Преизбран е Яни Петков Янков за член на Съвета на директорите с правото да управлява и представлява Дружеството, за нов мандат от 5 години.
- 13 Преизбран е Ходжис Джей Дий (ЕГН 7001266301, роден на 26.01.1970 г., гражданин на САЩ) за член на Съвета на директорите за нов мандат от 5 години.
- 14 Преизбрана е Наталия Панчева (ЕГН 8110011530) за член на Съвета на директорите с правото да управлява и представлява Дружеството, за нов мандат от 5 години.
- 15 Прието е решение за преобразуване на капитала от лева в евро при спазване на ЗВЕРБ и е приет нов Устав, отразяващ променения капитал.

По т. 15 — деноминация на капитала. Общото събрание прие капиталът на Дружеството да бъде 13 321 200 евро, разделен на 26 120 000 обикновени, безналични акции с право на един глас всяка и номинална стойност 0,51 евро всяка, при превалутиране по фиксирания курс на БНБ 1 евро = 1,95583 лева. Прието е и изменение на Устава, отразяващо променения капитал. Решението подлежи на вписване в Търговския регистър.

С преизбирането на тримата членове на Съвета на директорите съставът на управителния орган остава непроменен, което осигурява приемственост в управлението през периода на реализация на стратегическите инициативи на Дружеството.

1.12. Макроикономическа и геополитическа среда

Като съществено външно обстоятелство следва да се отчете продължаващият военен конфликт, свързан с Иран, който оказва влияние върху международните енергийни пазари, цените на газа и петрола, инфлационната среда и общия инвестиционен риск в Европа. Според публично достъпни данни конфликтът е довел до повишение на енергийните цени, смущения в доставките и влошаване на перспективите за растеж в отделни европейски икономики.

За „Алфа България“ АД, въз основа на наличната към датата на изготвяне на отчета информация, не може да бъде идентифицирано пряко съществено експониране към Иран или пряк оперативен ефект върху активите на Дружеството, тъй като дейността му е съсредоточена основно в инвестиции, финансови участия и капиталов пазар. Не може обаче да бъде изключено косвено въздействие чрез повишена пазарна волатилност, влошаване на инвеститорския риск апетит, натиск върху енергийните цени и разходите в Европа, както и чрез евентуално отражение върху оценките на финансови активи, ликвидността на капиталовите пазари и темпа на реализиране на определени инвестиционни инициативи. Ръководството продължава да наблюдава развитието на конфликта с оглед възможното му отражение върху пазарната конюнктура, цената на капитала и инвестиционната среда.

1.3. Влияние на събитията върху резултатите в справките

Няма такива за съответния период.

2. Описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправен емитентът

Рискове, свързани с дейността на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, и методи за управлението им:

Към края на отчетния период (30.09.2026 г.) дейността на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД е свързана с инвестиции и придобивания на мажоритарни и миноритарни участия в дружества основно във финансовия сектор. Резултатите от тази дейност показват, че през 2024 г. и 2025 г. Дружеството реализира поредица от стратегически корпоративни и инвестиционни действия, които оформят настоящия инвестиционен профил на емитента: придоби и впоследствие продаде участието си в „Приста Ойл Холдинг“ АД, генерирайки печалба в размер на 200 000 лева; придоби 99,9% от ЛУАИФ „Соломон Майер 1772“ АД; увеличи участието си в инвестиционен посредник „Аксиом Инвест“ ООД на 9,9%; поетапно увеличи капитала на Алтернативен инвестиционен фонд „Алфа Фонд“ АД; учреди дъщерното дружество „Международна компания за обработка на щети и асистанс услуги“ АД (61% участие); придоби 75,85% от капитала на инвестиционен посредник „ФАКТОРИ“ АД на 22.12.2025 г. чрез сделка със ЗК „ЛЕВ ИНС“ АД; и реализира излизане на „Кредитбокс“ ООД от групата на 17.06.2025 г. чрез прехвърляне на дяловете на „Интер Финанс Холдинг“ ЕАД.

През първото шестмесечие на 2026 г. Дружеството продължи и доразви тази стратегия чрез следните ключови действия:

(i) на 13.01.2026 г. финализира придобиването на инвестиционен посредник „ФАКТОРИ“ АД, като чрез допълнителна покупка на 7,8% от „ЛЕВКОРП ГРУП“ АД достигна общо участие от

83,65% и пълен корпоративен контрол, при предварително одобрение от КФН по реда на чл. 53, ал. 1 ЗПФИ;

(ii) на 02.02.2026 г. участва съвместно с АИФ „Алфа Фонд“ АД в учредяването на ново асоциирано дружество „Кредитанщалт“ АД с дял от 49,99% и капиталова вноска от EUR 307 450;

(iii) на 09.02.2026 г. подписа Анекс № 1 за реструктуриране на заема към „Фармация Плюс“ ЕООД с обща деноминирана главница от EUR 25 564,60 и сключи Договор за цесия относно вземане спрямо МКОЩАУ АД, последван от Споразумение от 10.02.2026 г. за предсрочно и окончателно погасяване на задължението в размер на EUR 11 000;

(iv) на 15.03.2026 г. изпълни плащания в общ размер на EUR 425 000 по поэтапното придобиване на австрийското дружество ENIT GmbH, насочени към достигане на 59% участие, като към 30.06.2026 г. нотариалното удостоверяване и вписването в австрийския Търговски регистър не бяха финализирани и формалното участие остава 18%;

(v) на 02.04.2026 г. финализира прекратяването на участието си от 9,9% в „Аксиом Инвест“ ООД чрез вписване в Търговския регистър, с което изцяло прекрати участието си в това дружество;

(vi) считано от 01.06.2026 г. откри оперативно присъствие във Франкфурт на Майн, Федерална република Германия, в изпълнение на стратегията за позициониране на германския капиталов пазар;

(vii) на 15.06.2026 г. отчете постъпления по действащи заемни правоотношения в общ размер на EUR 35 606,35 — EUR 23 106,35 договорна лихва от „ВИП Рента Кар 2000“ ООД и EUR 12 500,00 главница и лихва от „Агенция за сигурност-Атила“ ООД;

(viii) на 30.06.2026 г. проведе редовно Общо събрание на акционерите, което прие годишните индивидуален и консолидиран финансов отчет за 2025 г., реши да не се разпределя дивидент, освободи от отговорност членовете на Съвета на директорите, избра регистриран одитор за 2026 г., преизбра тримата членове на Съвета на директорите за нов петгодишен мандат и прие решение за деноминиране на капитала в евро при спазване на ЗВЕРБ заедно с нов Устав.

През третото тримесечие на 2026 г. Дружеството реализира следните ключови действия:

(ix) на 09.07.2026 г. прехвърлянето на дружествените дялове в ENIT GmbH бе вписано в австрийския Търговски регистър, с което Дружеството придоби мажоритарно участие от 59% и контрол по смисъла на МСФО 10;

(x) на 15.07.2026 г. придоби от асоциираното дружество АИФ „Алфа Фонд“ АД 32,00% от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД, което се включва в портфейла като асоциирано дружество; заедно с непрякото участие чрез АИФ „Алфа Фонд“ АД общото икономическо участие на Дружеството в „Риъл Технолъджис“ АД възлиза на 45,76%;

(xi) на основание решение на Съвета на директорите от 11.05.2026 г. продаде цялото си участие от 49,99% в асоциираното дружество „Кредитанщалт“ АД по цена, равна на учредителната вноска от EUR 307 450;

(xii) на 19.08.2026 г. сключи с ODDO BHF SE Рамково споразумение за услуги „Corporate Brokerage“, по силата на което банката изпълнява функцията на Designated Sponsor за акциите на Дружеството в Xetra® и предоставя услуги по пазарен анализ;

(xiii) считано от 09.09.2026 г. акциите на Дружеството се търгуват на пазара Open Market на Франкфуртската фондова борса;

(xiv) на 29.09.2026 г. придоби допълнителни 9,43% от капитала на ИП „ФАКТОРИ“ АД, с което

участието	му	достигна	93,08%;
<p>(хv) на 30.09.2026 г. оттегли заявлението за допускане на акциите до търговия на регулиран пазар на Франкфуртската фондова борса и прекрати, считано от 01.10.2026 г., договора за маркетмейкър с ИП „Първа финансова брокерска къща“ ЕООД.</p> <p>След края на отчетния период, считано от 15.10.2026 г., акциите на Дружеството се търгуват и в електронната търговска система Xetra® на Deutsche Börse под борсов код ALFB, с ODDO BHF SE като Designated Sponsor.</p> <p>Отделно, Дружеството инвестира и има изглед към развитието на проекти, характеризирани с изразена ESG (екологично, социално и корпоративно управление) политика. Възобновяемите източници на енергия са важен фактор за преодоляването на промените в климата заради своята устойчивост и приноса им за намаляване на емисиите на парникови газове, като допринасят за подобряване на сигурността на енергийните доставки и за преодоляване на зависимостта от изкопаеми горива и от внос на енергия. С участието си в „Солар-Холд“ АД — дружество, занимаващо се с проектирането на централи за алтернативни източници на енергия — Дружеството продължава развитието на проект за фотоволтаична електроцентрала с обща мощност 154 MW.</p> <p>Дружеството се намира в изключително динамичен етап на развитие, като стратегическата му насока е насочена към значително разширяване на инвестиционния портфейл, засилване на финансовите показатели и укрепване на позициите му на капиталовия пазар. Към датата на настоящия доклад Дружеството бележи съществена трансформация в размера на капитала: в началото на 2022 г. капиталът е бил 1 181 000 лв., а към 30.09.2026 г. капиталът възлиза на 13 321 200 EUR, разделен на 26 120 000 обикновени, безналични акции с право на един глас всяка и номинална стойност 0,51 EUR, съгласно решението на редовното Общо събрание на акционерите от 30.06.2026 г. В основата на този ръст стои активната политика по емитиране и упражняване на варанти, както и придобиванията на дялови участия в български и чуждестранни компании в различни сектори — основно във финансовия, банковия, инвестиционно-посредническия и застрахователния сектор, но и в дружества с иновативни ESG проекти, свързани с екологично и социално отговорно управление.</p>			
<hr/> <p>1. Основни насоки и мотиви на разрастването</p> <p>Разширяване на портфейла чрез придобиване на участия. „Алфа България“ АД реализира и планира нови инвестиции в банки, инвестиционни посредници, застрахователни дружества, лизингови компании и други финансови институции, като част от по-обща стратегия за консолидиране на услуги и създаване на холдингова структура, способна да предлага цялостни решения в сферата на финансите. През първото шестмесечие на 2026 г. фокусът беше върху консолидирането на пълен корпоративен контрол върху ИП „ФАКТОРИ“ АД, продължаване на международната експанзия чрез поетапното придобиване на ENIT GmbH и оптимизиране на портфейла чрез прекратяване на непрофилни миноритарни участия. През третото тримесечие фокусът се разшири към дигитално-финансовото направление чрез придобиването на 32,00% от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД. Той включи и увеличаването на участието в ИП „ФАКТОРИ“ АД до 93,08% и придобиването на мажоритарен контрол върху ENIT GmbH. Дружеството се стреми да диверсифицира участието си, за да постигне балансирано портфолио, намалявайки пазарните рискове и увеличавайки възможностите за растеж.</p>			

Динамично увеличение на капитала чрез упражняване на варианти. През последните няколко години ръководството на Дружеството реализира програма за публично предлагане на варианти, одобрена с Решение № 742-Е/07.10.2021 г. на КФН. Тази стратегия доказва своята ефективност, позволявайки набиране на значителен допълнителен капитал. Голям брой от издадените варианти вече бяха упражнени от инвеститорите, което доведе до нарастване на капитала до настоящите 26 120 000 акции. Към 30.09.2026 г. в обращение остават 169 952 395 неупражнени варианти със срок за упражняване до 06.04.2027 г., които представляват действащ механизъм за бъдещо набиране на капитал. Вследствие на въвеждането на еврото емисионната стойност и цената за упражняване са деноминирани в евро при фиксиран курс 1 EUR = 1,95583 BGN, като цената за упражняване на един вариант е EUR 0,51.

Фокус върху устойчиво развитие (ESG). Дружеството развива инициативи, насочени към зелена енергия и опазване на околната среда. „Алфа България“ АД продължава да подкрепя проекти за изграждане на фотоволтаични централи, както и проекти, свързани с енергийна ефективност, в сътрудничество с партньорски дружества.

2. Текущо състояние и ключови проекти

Дялови участия и структура на портфейла. Към 30.09.2026 г. „Алфа България“ АД притежава участия в следните дружества:

Направление	Дружество	Участие
Управление на алтернативни инвестиционни фондове	ЛУАИФ „Соломон Майер 1772“ АД	99,9% (дъщерно)
Частна охранителна дейност	„Агенция за сигурност-Атила“ ООД	92,33% (дъщерно)
Инвестиционно посредничество	ИП „ФАКТОРИ“ АД	93,08% (дъщерно)
Застрахователно-асистанс услуги	МКОЩАУ АД	61% (дъщерно)
Международна инфраструктура	ESG- ENIT GmbH (Австрия)	59% (дъщерно, от 09.07.2026 г.)
Строителство	„Алфа Кънстръкшън Къмпани“ ООД	51% (дъщерно)
Дигитални финанси токенизация	и „Риъл Технолъджис“ АД	32,00% пряко; 45,76% общо икономическо участие (асоциирано, от 15.07.2026 г.)
Алтернативни инвестиционни фондове	АИФ „Алфа Фонд“ АД	31,99% (асоциирано)
Възобновяема енергия	„Солар-Холд“ АД	3,477% (проект 154 MW)

През третото тримесечие на 2026 г. Дружеството продаде участието си от 49,99% в „Кредитанщалт“ АД, поради което дружеството не е част от портфейла към 30.09.2026 г. Извън дяловите участия Дружеството притежава корпоративни облигации на Kerbler Holding GmbH

(Република Австрия) с обща номинална стойност EUR 4 700 000 при фиксирана годишна лихва 6,75%.

Интеграция на инвестиционния посредник. През 2026 г. ключово начинание на Дружеството е оперативната и регулаторна интеграция на ИП „ФАКТОРИ“ АД. Посредникът е придобит на 22.12.2025 г. с 75,85%, допълнен на 13.01.2026 г. до 83,65% и на 29.09.2026 г. до 93,08%. Посредникът е лицензиран с пълен лиценз № РГ-03-0160/17.05.2007 г., издаден от КФН, и осъществява пълния спектър от брокерски, дилърски и консултантски услуги на капиталовия пазар. Придобиването на пълен корпоративен контрол позволява на Дружеството да разшири обхвата си на брокерски и консултантски услуги, да укрепи собствените си позиции при бъдещи капиталови увеличения и търговия с финансови инструменти, както и да намали транзакционните разходи на групата чрез вътрешногрупово обслужване. През отчетния период посредникът обслужва вътрешногрупови инвестиционни операции при обичайните за дейността му условия и тарифи, включително сделките по придобиването на акции от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД и по продажбата на участието в „Кредитанщалт“ АД. ИП „ФАКТОРИ“ АД е и лицензиран партньор по емитирането в мрежата REAL Finance, развивана от „Риъл Технолъджис“ АД.

Придобиване на мажоритарен контрол върху ENIT GmbH. Поетапното придобиване на австрийското дружество достигна ключов етап. Към 30.06.2026 г. изплатената по Договора за покупко-прехвърляне (Kauf- und Abtretungsvertrag) от 05.11.2025 г., изменен с Amendment Agreement от 15.03.2026 г., сума възлиза на EUR 825 000 при обща договорена цена EUR 1 400 000. Съгласно т. 6.1 от Amendment Agreement всички икономически резултати на ENIT GmbH се признават изцяло в полза на „Алфа България“ АД, считано от 01.01.2026 г., независимо от процентния дял на формално участие през преходния период. С вписване № 22 от 09.07.2026 г. при Окръжен съд Кремс на Дунав Дружеството придоби 59% от капитала (Stammeinlage EUR 20 650 от общо EUR 35 000, изцяло внесен) и съответно контрол по смисъла на МСФО 10. По взаимно съгласие с продавача г-н Рупърт Лойтгеб транш с падеж 15.09.2026 г. се изплаща разсрочено, като през третото тримесечие Дружеството извърши две плащания от по EUR 50 000. Към 30.09.2026 г. изплатената сума възлиза на EUR 925 000, а остатъчните задължения по договора – на EUR 475 000.

Търговия с акциите на Дружеството във Франкфурт – Open Market и Xetra®. С решение на Съвета на директорите от 07.01.2026 г. бе прието допускане до търговия на акциите на Дружеството на Сегмент EuroBridge Market, представляващо паралелно допускане едновременно на регулирани пазари в Република България — „Българска фондова борса“ АД, и във Федерална република Германия — Frankfurt Stock Exchange (FWB). На 20.01.2026 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността Документ по чл. 1, параграф 4, първа алинея, букви (da) и (db) и по чл. 1, параграф 5, първа алинея, буква (ba) от Регламент (ЕС) 2017/1129, изготвен съгласно Приложение IX към Регламента, без да се предвижда публично предлагане на ценни книжа и без набиране на нов капитал. През август 2026 г. Дружеството представи актуализирана версия на документа. Подаденото на 31.03.2026 г. заявление за допускане до търговия на регулиран пазар беше оттеглено от Дружеството на 30.09.2026 г. Вследствие на оттеглянето договорът с ИП „Първа финансова брокерска къща“ ЕООД за услуги като маркетмейкър от 18.09.2024 г. беше прекратен, считано от 01.10.2026 г. Паралелно с това Дружеството изгради присъствието си на германския капиталов пазар по друг път. На 19.08.2026 г. „Алфа България“ АД сключи с ODDO BHF SE, Франкфурт на Майн,

Рамково споразумение за услуги „Corporate Brokerage“, в сила от 01.09.2026 г. По силата на споразумението банката изпълнява функцията на Designated Sponsor за акциите на Дружеството в Xetra®, като по време на търговската сесия поддържа котировки „купува“ и „продава“, и предоставя услуги по пазарен анализ (Market Intelligence). Считано от 09.09.2026 г. акциите на Дружеството (ISIN BG1100038097, WKN A0YJUP) се търгуват на пазара Open Market (Freiverkehr) на Франкфуртската фондова борса. Считано от 15.10.2026 г. те се търгуват и в електронната търговска система Xetra® на Deutsche Börse под борсов код ALFB, с ODDO BHF SE като Designated Sponsor, с клиринг чрез централен контрагент и сетълмент чрез Clearstream Banking. Първата сделка в Xetra® е сключена при цена EUR 3,40 за акция.

Акциите са включени за търговия в рамките на Open Market, който не е регулиран пазар, и не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Германия. Регулираният пазар, на който акциите на Дружеството са допуснати до търговия, остава „Българска фондова борса“ АД. Търговията в Xetra® – основната търговска система на Deutsche Börse – увеличава видимостта на Дружеството пред международните инвеститори и разширява достъпа до акциите му за институционални и индивидуални инвеститори в Германия и Европейския съюз. Считано от 01.06.2026 г. Дружеството разполага с оперативно присъствие във Франкфурт на Майн в подкрепа на търговията с акциите и на комуникацията с Designated Sponsor и германските институционални контрагенти.

Привеждане на капитала в евро. С решение на редовното Общо събрание на акционерите от 30.06.2026 г. капиталът на Дружеството е приведен в евро при спазване на ЗВЕРБ и възлиза на 13 321 200 EUR, разделен на 26 120 000 обикновени, безналични акции с право на един глас всяка и номинална стойност 0,51 EUR. Приет е нов Устав, отразяващ променения капитал. Деноминираният размер на капитала е отразен в книгата на акционерите, водена от „Централен депозитар“ АД.

Интензивна дейност на капиталовия пазар. В ход са последващи увеличения на капитала чрез нови емисии акции, произтичащи от упражняването на оставащите варанти от съществуващите им притежатели. По този начин „Алфа България“ АД цели да осигури още по-голям ресурс за инвестиции. Ръководството води активен диалог с настоящи и потенциални инвеститори, като предоставя прозрачна информация за финансовото състояние и бъдещите планове на Дружеството.

Активно управление на портфейла от вземания. През първото шестмесечие на 2026 г. Дружеството реализира реструктуриране, компенсирание и ускорено събиране на вземания — включително чрез цесия, споразумение за предсрочно погасяване и деноминирание на действащи заемни правоотношения. През същия период то получи постъпления по действащи заеми към свързани лица в общ размер на EUR 57 326,35. През третото тримесечие на 2026 г. Дружеството предостави паричен заем в размер на EUR 50 000 на ALPHA CROATIA d.d. при годишна лихва 5,00% и срок за погасяване 12 месеца (договор от 01.07.2026 г.). Дружеството получи и краткосрочен паричен заем в размер на EUR 15 000 от асоциираното дружество АИФ „Алфа Фонд“ АД (11.08.2026 г.), който изцяло погаси на 08.09.2026 г.

Инвестиции във възобновяеми енергийни източници и ESG проекти. Дружеството продължава да развива позицията си в сферата на зелената енергия чрез участието в „Солар-Холд“ АД и проекта за 154 MW фотоволтаичен парк.

3. Бизнес стратегия и конкурентни предимства

Устойчив ръст и финансова стабилност. Капиталовото укрепване чрез варианти и допълнителни емисии акции позволява на „Алфа България“ АД да поддържа устойчива ликвидност и да минимизира рисковете от свръхзадлъжнялост. Дружеството се позиционира като гъвкав инвеститор, способен бързо да реагира на пазарни възможности, включително придобиване на изгодни мажоритарни дялове.

Регулаторни лицензи като ключово конкурентно предимство. С придобиването на пълен корпоративен контрол върху ИП „ФАКТОРИ“ АД (93,08%, с пълен лиценз за инвестиционно посредничество от КФН) и притежаването на ЛУАИФ „Соломон Майер 1772“ АД (вписано в Регистъра на ЛУАИФ към КФН), Дружеството разполага със самостоятелна, лицензирана инвестиционно-посредническа и фондова инфраструктура. Тази инфраструктура представлява съществена бариера за навлизане и осигурява оперативна автономност на групата.

Развитие на корпоративното управление и контрол. С продължаващото нарастване на обема на операциите „Алфа България“ АД прилага разширени системи за вътрешен контрол и управление на риска, които да отговарят на най-добрите практики в корпоративното управление. Целта е постигане на по-голяма прозрачност и доверие от страна на международната инвестиционна общност, което е ключов фактор за привличане на стратегически партньори и нови акционери, особено в контекста на търговията с акциите на Дружеството в Xetra® на Deutsche Börse. Преизбирането на тримата членове на Съвета на директорите за нов петгодишен мандат с решения на ОСА от 30.06.2026 г. осигурява приемственост в управлението през периода на реализация на стратегическите инициативи.

Мултисекторен подход. Наличието на участия в различни сектори — инвестиционно-посреднически, застрахователен, фондово управление, енергиен, строителен, охранителен и дигитално-финансов — дава възможност за синергия между притежаваните дружества. „Алфа България“ АД стимулира съвместни инициативи между дъщерните и асоциираните компании, включително разработването на пакети от интегрирани финансови услуги, и така създава възможност за цялостно обслужване на корпоративни клиенти и физически лица.

4. Перспективи и очаквания за останалата част от финансовата година

Завършване на придобиването на ENIT GmbH. По взаимно съгласие с продавача транш с падеж 15.09.2026 г. се изплаща разсрочено. Остатъкът от него в размер на EUR 187 500 е предвиден за изплащане до края на октомври 2026 г. за достигане на участие от 79,5%, следван от EUR 287 500 с падеж 15.03.2027 г. за финализиране на 100%. Осигуряването на съответния ликвиден ресурс в срок е сред основните управленски приоритети за оставащата част от годината.

Включване на ENIT GmbH в обхвата на пълна консолидация. Считано от 09.07.2026 г. ENIT GmbH е включено в обхвата на пълна консолидация като дъщерно дружество с мажоритарно участие от 59%, като първоначалното отчитане на бизнес комбинацията се извършва по реда на МСФО 3. Дружеството възнамерява да развие площадката на ENIT GmbH в провинция Долна Австрия като център за данни. В момента се извършва техническа оценка на капацитета за присъединяване към електроенергийната мрежа, на възможностите за собствено производство на енергия и на състоянието на съоръжението.

Капиталова и пазарна стратегия. Целево увеличаване на капитала чрез упражняване на оставащите 169 952 395 варанта със срок до 06.04.2027 г. Подобряване на пазарната видимост и ликвидността чрез търговията с акциите в Xetra® на Deutsche Börse, считано от 15.10.2026 г.,

с ODDO BHF SE като Designated Sponsor, което се очаква да разшири инвеститорската база в Германия и Европейския съюз и да повиши ликвидността на акциите.

Интеграция на ИП „ФАКТОРИ“ АД. В рамките на следващите отчетни периоди се очаква пълна оперативна интеграция на инвестиционния посредник в структурата на Дружеството, включително подобрена организационна структура, споделени оперативни ресурси и развитие на интегрирани инвестиционни и брокерски услуги в полза на цялата група.

Развитие на направление „дигитални финанси“. С придобиването на 32,00% от капитала на „Риъл Технолджис“ АД Дружеството получава пряка експозиция към токенизационното направление. „Риъл Технолджис“ АД развива REAL Finance – публична блокчейн мрежа за регулирани финансови активи, чиято тестова мрежа е в действие, а основната мрежа е планирана за първото тримесечие на 2027 г. Развитието на това участие през оставащата част от годината ще се осъществява при отчитане на развиващата се европейска регулаторна рамка за пазарите на криптоактиви.

Развитие на асоциираните дружества. През оставащата част от финансовата година се очаква активно развитие на портфейлите на асоциираните дружества — АИФ „Алфа Фонд“ АД и „Риъл Технолджис“ АД — чиито резултати се отразяват върху финансовия резултат на Дружеството по метода на собствения капитал.

Мултисекторен подход и ESG ангажменти. Поддържане на диверсифициран портфейл с експозиции в инвестиционно-посредническият, застрахователно-асистанс, фондово-управленският, енергийният, строителният и дигитално-финансовия сектор, както и чрез облигациите на Kerbler Holding GmbH. Чрез участието си в „Солар-Холд“ АД Дружеството продължава да подкрепя проекти за изграждане на фотоволтаична електроцентрала с обща мощност 154 MW.

Предмет на дейност

Съгласно решенията на извънредното ОСА от 26.09.2017 г. предметът на дейност на Дружеството обхваща придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества, придобиване на предприятия и участия в капиталови дружества (включително кредитни институции, застрахователни и финансови дружества), сделки с недвижими имоти, строителство, търговско представителство, посредничество, лизинг и всякаква друга търговска дейност, незабранена от закона, при условие че всяка лицензирана дейност се извършва след получаване на съответното разрешение.

Варантна програма

С решение на Съвета на директорите от 20.02.2020 г. Дружеството инициира програма за публично предлагане на варанти, одобрена с Решение № 742-Е/07.10.2021 г. на КФН. На 01.04.2022 г. подписката за вариантите приключи успешно — записани са 194 891 235 варанта с ISIN BG9200001220, при емисионна стойност 0,002 лв. за вариант, конверсионно съотношение 1:1, цена за упражняване 1 лв./акция и срок за упражняване 5 години. На 03.05.2022 г. вариантите са допуснати до търговия на БФБ под борсов код ALFW. ИП „Първа Финансова Брокерска Къща“ ЕООД обслужва програмата.

Вследствие на варантната програма капиталът на Дружеството нарасна последователно чрез четири увеличения:

Дата на вписване Записани акции Размер на капитала след увеличение

30.05.2023 г.	1 100 000	2 281 160 лв.
28.08.2023 г.	2 218 840	4 500 000 лв.
11.09.2023 г.*	13 820 000	18 320 000 лв.
02.04.2024 г.	7 800 000	26 120 000 лв.

*Третото увеличение от 13 820 000 акции е резултат от подписка, приключила на 05.10.2023 г. Към 30.09.2026 г. в обращение остават 169 952 395 неупражнени вараанта със срок за упражняване до 06.04.2027 г. Емисионната стойност и цената за упражняване са деноминирани в евро при фиксирания курс 1 EUR = 1,95583 BGN, като цената за упражняване на един вариант е EUR 0,51.

Развитие през първото шестмесечие на 2026 г.

- 13.01.2026 г. — Финален договор с „ЛЕВКОРП ГРУП“ АД за 20 670 акции (7,8%) от капитала на ИП „ФАКТОРИ“ АД на цена EUR 81 059,65 (158 538,90 лв.), при 7,67 лв. за акция. Общото участие достига 83,65% (221 670 акции от общо 265 000).
- 08.01. / 12.01. / 20.01.2026 г. — Публикувани материали относно решението на Съвета на директорите от 07.01.2026 г. за двойно листване на сегмент EuroBridge Market и на Frankfurt Stock Exchange, както и Документ по чл. 1, параграфи 4 и 5 от Регламент (ЕС) 2017/1129.
- 16.01.2026 г. — Окончателно погасяване на заема към член на Съвета на директорите; получена договорна лихва в размер на EUR 300,00 (586,75 лв.).
- 30.01.2026 г. — Частично погасяване на главница и лихва от МКОЩАУ АД в размер на EUR 10 420.
- 02.02.2026 г. — Учредяване на „Кредитанщалт“ АД; записани 307 450 акции на стойност EUR 307 450, представляващи 49,99% от капитал в размер на EUR 615 000.
- 09.02. / 10.02.2026 г. — Анекс № 1 към заема към „Фармация Плюс“ ЕООД (обща деноминирана главница EUR 25 564,60); Договор за цесия относно вземане спрямо МКОЩАУ АД и Споразумение за предсрочно и окончателно погасяване в размер на EUR 11 000.
- 15.03.2026 г. — Плащания по поетапното придобиване на ENIT GmbH в общ размер на EUR 425 000 (EUR 137 500 + EUR 287 500).
- 02.04.2026 г. — Вписване в Търговския регистър на прехвърлянето на 34 650 дружествени дяла (9,9%) от „Аксиом Инвест“ ООД срещу EUR 17 671,50; участието е изцяло прекратено.
- 01.06.2026 г. — Начало на Договор за офис услуги във Франкфурт на Майн; месечна такса EUR 1 790,00 без ДДС при минимален срок 12 месеца.
- 15.06.2026 г. — Постъпления по действащи заемни правоотношения: EUR 23 106,35 от „ВИП Рента Кар 2000“ ООД и EUR 12 500,00 от „Агенция за сигурност-Атила“ ООД.
- 30.06.2026 г. — Редовно Общо събрание на акционерите; приети годишните индивидуален и консолидиран финансов отчет за 2025 г., решение да не се разпределя дивидент, освобождаване от отговорност на членовете на Съвета на директорите, избор на регистриран одитор за 2026 г., преизбиране на тримата членове на Съвета на

директорите за нов петгодишен мандат и деноминиране на капитала в евро с приемане на нов Устав.

Развитие през третото тримесечие на 2026 г.

- 01.07.2026 г. — Решение на Съвета на директорите и Договор за паричен заем с ALPHA CROATIA d.d. в размер на EUR 50 000, при годишна лихва 5,00% и срок 12 месеца.
- 08.07.2026 г. — Придобиване от асоциираното дружество АИФ „Алфа Фонд“ АД на 415 747 акции (8,31%) от капитала на Wiener Privatbank SE.
- 09.07.2026 г. — Вписване на прехвърлянето на 59% от дружествените дялове в ENIT GmbH в австрийския Търговски регистър; ENIT GmbH става дъщерно дружество.
- 15.07.2026 г. — Придобиване от АИФ „Алфа Фонд“ АД на 32 000 акции (32,00%) от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД срещу EUR 16 320,00 (EUR 16 403,23 с комисионно възнаграждение).
- 24.07.2026 г. — Уведомления за значително дялово участие: „ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД увеличава участието си до 22,70%, а „Далмейшън Кепитъл Мениджмънт“ ООД прекратява участието си от 27,25%.
- Третото тримесечие — Продажба на цялото участие от 49,99% в „Кредитанщалт“ АД срещу EUR 307 450, на основание решение на Съвета на директорите от 11.05.2026 г.
- Август 2026 г. — Актуализиран Документ по Приложение IX към Регламент (ЕС) 2017/1129.
- 11.08.2026 г. — Получен паричен заем в размер на EUR 15 000 от АИФ „Алфа Фонд“ АД, изцяло погасен на 08.09.2026 г.
- 19.08.2026 г. — Рамково споразумение с ODDO BHF SE за услуги „Corporate Brokerage“, в сила от 01.09.2026 г.; ODDO BHF SE е Designated Sponsor за акциите на Дружеството в Xetra®.
- 09.09.2026 г. — Начало на търговията с акциите на Дружеството на пазара Open Market на Франкфуртската фондова борса.
- Третото тримесечие — Две плащания от по EUR 50 000 по поетапното придобиване на ENIT GmbH, по взаимно съгласие с продавача.
- 29.09.2026 г. — Придобиване на 25 000 акции (9,43%) от капитала на ИП „ФАКТОРИ“ АД от Nord Investment GmbH срещу EUR 102 750,00; участието достига 93,08% (сетълмент на 30.09.2026 г.).
- 30.09.2026 г. — Оттегляне на заявлението за допускане на акциите до търговия на регулиран пазар на Франкфуртската фондова борса; прекратяване, считано от 01.10.2026 г., на договора за маркетмейкър с ИП „Първа финансова брокерска къща“ ЕООД.

Важни събития през третото тримесечие на 2026 г.

Придобиване на дялово участие в Wiener Privatbank SE от асоциираното дружество АИФ „Алфа Фонд“ АД (08.07.2026 г.)

На 08.07.2026 г. Алтернативен инвестиционен фонд „Алфа Фонд“ АД (ЕИК 207733548, LEI 984500C10B5FV5EE1D82, със седалище и адрес на управление гр. София, бул. „Витоша“ № 133) — асоциирано дружество, в което „Алфа България“ АД притежава 31,99% от капитала — придоби от австрийското дружество K5 Beteiligungs GmbH 415 747 броя акции от капитала на Wiener Privatbank SE (ISIN AT0000741301), представляващи 8,31% от капитала на банката.

Сделката е сключена при единична цена EUR 10,50 за акция и обща стойност EUR 4 365 343,50, като извънборсова сделка при условия DVP (доставка срещу плащане), с дата на сключване 08.07.2026 г. и дата на сетълмент 09.07.2026 г. Изпълнението е осъществено чрез ИП „ФАКТОРИ“ АД (ЕИК 121550393) в качеството му на лицензиран инвестиционен посредник, при обичайните за дейността му условия.

Wiener Privatbank SE е публично акционерно дружество със седалище в Република Австрия, чиито акции са допуснати до търговия на регулиран пазар. С придобиването АИФ „Алфа Фонд“ АД разширява експозицията си към австрийския банков сектор в съответствие с инвестиционната си политика. Придобитите акции са за сметка и в портфейла на асоциираното дружество. Сделката се отразява върху стойността на инвестицията на „Алфа България“ АД в асоциираното предприятие, отчитана по метода на собствения капитал, считано от третото тримесечие на 2026 г.

Придобиване на мажоритарно участие от 59% в ENIT GmbH (09.07.2026 г.)

По заявление за промяна, постъпило на 08.07.2026 г., с вписване № 22 от 09.07.2026 г. по партидата на ENIT GmbH (FN 351027t) при Окръжен съд Кремс на Дунав (Landesgericht Krems an der Donau), прехвърлянето на дружествените дялове е официално регистрирано в австрийския Търговски регистър. Съгласно издаденото извлечение с актуални данни (Firmenbuchauszug) капиталът на ENIT GmbH в размер на EUR 35 000 се разпределя между „Алфа България“ АД (Stammeinlage EUR 20 650, изцяло внесен — 59,00%) и г-н Рупърт Лойтгеб (EUR 14 350 — 41,00%).

С извършеното вписване Дружеството придобива мажоритарно участие и контрол по смисъла на МСФО 10. Управител (Geschäftsführer) на ENIT GmbH е г-н Франц Ферингер, който представлява дружеството самостоятелно, считано от 01.01.2026 г. Идентификационен номер при Австрийската национална банка: 10081445; европейски уникален идентификатор (EUID): ATBRA.351027-000.

Считано от 09.07.2026 г. ENIT GmbH преминава от категорията на дружествата с миноритарно участие в категорията на дъщерните дружества и се включва в обхвата на пълна консолидация. Към датата на вписването остатъчните задължения по договора възлизаха на EUR 575 000, с падежи 15.09.2026 г. (EUR 287 500, за достигане на 79,5%) и 15.03.2027 г. (EUR 287 500, за придобиване на 100%). По взаимно съгласие с продавача първият транш се изплаща разсрочено, като през третото тримесечие Дружеството извърши две плащания от по EUR 50 000. Към 30.09.2026 г. остатъчните задължения възлизат на EUR 475 000, от които EUR 187 500 са предвидени за изплащане до края на октомври 2026 г.

Придобиване на 32,00% от капитала на „Риъл Технолджис“ АД (15.07.2026 г.)

На 15.07.2026 г. „Алфа България“ АД придоби от асоциираното дружество АИФ „Алфа Фонд“ АД 32 000 броя обикновени, безналични акции с право на глас от капитала на „Риъл Технолджис“ АД (ISIN BG1100005260), представляващи 32,00% от капитала на дружеството. Капиталът на „Риъл Технолджис“ АД е в размер на EUR 100 000, разпределен в 100 000 обикновени акции с номинална стойност EUR 1 всяка. АИФ „Алфа Фонд“ АД е свързано лице по смисъла на МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“.

Сделката е сключена извън регулиран пазар при изпълнение на лимитирана поръчка № 459/15.07.2026 г. чрез ИП „ФАКТОРИ“ АД — дъщерно дружество на „Алфа България“ АД, при единична цена EUR 0,51 за акция и обща стойност на сделката EUR 16 320,00. Сетълментът на финансовите инструменти и на паричната част е извършен на 15.07.2026 г. Комисионното

възнаграждение на инвестиционния посредник възлиза на EUR 83,23, като общата платена от Дружеството сума е EUR 16 403,23.

С придобиването Дружеството придобива значително влияние по смисъла на МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия“, без да упражнява контрол по смисъла на МСФО 10. Считано от 15.07.2026 г. „Риъл Технолъджис“ АД се включва в икономическата група като асоциирано дружество и се отчита по метода на собствения капитал. Заедно с непрякото участие чрез АИФ „Алфа Фонд“ АД, което притежава пряко 18,00% от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД и 50% от капитала на „КредиФай“ ООД, притежаващо от своя страна 50,00% от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД, общото икономическо участие на Дружеството възлиза на 45,76%. Придобиването осигурява пряка експозиция към дигитално-финансовото и токенизационното направление на Групата.

Продажба на участието в „Кредитанщалт“ АД

На 11.05.2026 г. Съветът на директорите на „Алфа България“ АД взе единодушно решение Дружеството да продаде притежаваните от него 307 450 броя обикновени, поименни акции с право на глас, представляващи 49,99% от капитала на „Кредитанщалт“ АД (ЕИК 208695876), придобити при учредяването на дружеството на 02.02.2026 г. На основание така взетото решение, през третото тримесечие на 2026 г. Дружеството продаде акциите на купувача Иво Романов Григоров по цена EUR 1 за акция, или общо EUR 307 450, съответстваща на номиналната и емисионната стойност на акциите. Сделката е изпълнена извънборсово, на принципа „доставка срещу плащане“ (DVP), при вътрешен сетълмент чрез ИП „ФАКТОРИ“ АД. С изпълнението на сделката „Алфа България“ АД прекрати изцяло участието си в капитала на „Кредитанщалт“ АД.

Събития след края на отчетния период

Продажба на участието на АИФ „Алфа Фонд“ АД в Wiener Privatbank SE (12.10.2026 г.)

На 12.10.2026 г. асоциираното дружество АИФ „Алфа Фонд“ АД, в което „Алфа България“ АД притежава 31,99% от капитала, продаде цялото си участие в Wiener Privatbank SE (ISIN AT0000741301), придобито на 08.07.2026 г. Продадените акции са за сметка и от портфейла на асоциираното дружество. Сделката ще се отрази върху стойността на инвестицията на „Алфа България“ АД в асоциираното предприятие, отчитана по метода на собствения капитал, през четвъртото тримесечие на 2026 г.

Начало на търговията с акциите на Дружеството в Xetra® (15.10.2026 г.)

Считано от 15.10.2026 г. акциите на „Алфа България“ АД (ISIN BG1100038097, WKN A0YJUP) се търгуват в Xetra® – основната електронна търговска система на Deutsche Börse – под борсов код ALFB. Търговията се осъществява с участието на ODDO BHF SE в качеството на Designated Sponsor, съгласно Рамковото споразумение за услуги „Corporate Brokerage“ от 19.08.2026 г. Банката осигурява ликвидност, като поддържа котировки „купува“ и „продава“ по време на търговската сесия. Сделките се приключват чрез централен контрагент (CCP), а сетълментът се извършва по веригата „Централен депозитар“ АД – Clearstream Banking. Първата сделка в Xetra® е сключена при цена EUR 3,40 за акция. Акциите са включени за търговия в рамките на Open Market и не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Германия, като остават допуснати до търговия на регулирания пазар на „Българска фондова борса“ АД. С началото на търговията в Xetra® акциите на Дружеството стават достъпни за широк кръг институционални и индивидуални инвеститори в Германия и Европейския съюз.

Управление на рисковете

„АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД идентифицира и управлява основните рискове и несигурности, свързани с дейността си, чрез последователен набор от корпоративни, правни, финансови и регулаторни действия.

Рискове, свързани с достъпа до капиталовите пазари. Рисковете, свързани с ликвидността на акциите и пазарната видимост на емитента, се управляват чрез търговията с акциите на Дружеството на „Българска фондова борса“ АД и на Франкфуртската фондова борса (Open Market и Xetra®) с ангажиран Designated Sponsor ODDO BHF SE. Допринасят и изграденото оперативно присъствие на германския пазар и поддържането на активна комуникация с настоящи и потенциални инвеститори.

Ликвиден риск. Ликвидният риск произтича от поетите договорни задължения по поетапното придобиване на ENIT GmbH: остатък в размер на EUR 187 500, предвиден за изплащане до края на октомври 2026 г., и EUR 287 500 с падеж 15.03.2027 г. Той се управлява чрез планиране на паричните потоци, поддържане на реализуеми финансови инструменти, текущо събиране на вземания по действащи заемни правоотношения и стимулиране на упражняването на оставащите варианти.

Правни и контрагентски рискове. Правните и контрагентските рискове, произтичащи от сложни акционерни и договорни отношения, са адресирани чрез сключване на тристранни и извънсъдебни споразумения, чрез предварителен правен анализ на всички ключови договори и чрез вътрешен контролен механизъм за управление на договорния процес.

Рискове, свързани с чуждестранни юрисдикции. Рисковете при придобиване на участия извън Република България се управляват чрез привличане на местни правни и нотариални консултанти и чрез договорно обвързване на плащанията с конкретни етапи на прехвърляне на собствеността, като правният ефект настъпва при спазване на приложимите местни изисквания за форма и вписване.

Оперативни и регулаторни рискове. Оперативните и регулаторните рискове са ограничени чрез своевременно прекратяване на нерентабилни инициативи, стриктно спазване на вътрешните правила за корпоративно управление и прилагане на процедура за предварителен контрол и одобрение от Съвета на директорите на всички съществени сделки, включително сделките със свързани лица.

Пазарни, концентрационни и инвестиционни рискове. Тези рискове в рамките на портфейла се управляват чрез активно реструктуриране на участията и диверсификация на експозициите по активи, география и инструменти. Рискът от обезценка на инвестиции в портфейлни дружества се управлява чрез текущ мониторинг на финансовото им състояние и своевременна преоценка на балансовите стойности.

Разграничаване на рисковия профил. Рисковете, свързани с дейността на дружества, в които „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД не притежава контролиращо участие — АИФ „Алфа Фонд“ АД (31,99%) и „Риъл Технолъджис“ АД (32,00%) — са ясно разграничени и не формират част от консолидирания рисков профил съгласно приложимите изисквания на МСФО.

2.1. Системни рискове

Системните рискове произтичат от външните условия, при които оперират икономическите субекти, като оказват пряко влияние върху Дружеството. Тъй като те са свързани с пазара и

макросредата, в която Дружеството функционира, системните рискове не могат да бъдат управлявани от мениджмънта на Дружеството и налагат съобразяване на оперативната и инвестиционната му политика с всеки от компонентите на системните рискове — политически, макроикономически, валутен, данъчен, кредитен риск на държавата и др.

2.2. Политически риск

Политическият риск представлява вероятността настъпващи или потенциални политически процеси в страната да окажат неблагоприятно влияние върху бизнес средата, инвестиционния климат и икономическата стабилност. Той произтича от възможни промени в принципите на управление, икономическата и фискалната политика, нормативната рамка или дори от политическа дестабилизация, водеща до несигурност сред инвеститорите и икономическите субекти.

Към 30 септември 2026 г. политическата среда в България претърпя съществена промяна. След оставката на редовното правителство през декември 2025 г. страната беше управлявана от служебен кабинет, встъпил в длъжност на 19 февруари 2026 г. На 19 април 2026 г. се проведеха предсрочни парламентарни избори – осмите поред парламентарни избори в България от 2021 г. насам. Изборите бяха спечелени от „Прогресивна България“, водена от бившия президент Румен Радев, която получи абсолютно мнозинство в Народното събрание – за първи път от 1997 г. насам. На 08.05.2026 г. Народното събрание одобри правителство с министър-председател Румен Радев. [final results of parliamentary elections 1776709160 +2](#)

В края на юли 2026 г. Народното събрание прие на второ четене Закона за държавния бюджет за 2026 г. с бюджетен дефицит от 5,7% от БВП – размер, почти двойно над допустимия по правилата на ЕС. Това поражда риск от прилагане на процедура по прекомерен дефицит и от последващи корективни фискални мерки. Първият тур на президентските избори се проведе на 25.10.2026 г., а балотажът е насрочен за 01.11.2026 г. [At the end of July, the parliament adopted the budget for 2026. +2](#)

Наличието на стабилно парламентарно мнозинство намалява вероятността от нови предсрочни избори и повишава предвидимостта на законодателния процес в сравнение с предходните години. Независимо от това, несигурността относно фискалната политика, изпълнението на бюджетната рамка, темпа на административни и съдебни реформи, борбата с корупцията и регулаторната предвидимост може да доведе до по-консервативно поведение на инвеститорите, забавяне на инвестиционни решения и повишена чувствителност на капиталовия пазар към политически събития. Това от своя страна може да окаже неблагоприятно влияние върху оценките на публичните дружества, включително върху пазарната капитализация на „Алфа България“ АД.

Към датата на отчета два ключови интеграционни процеса вече са реализирани: България е пълноправен член на Шенгенското пространство по суша от 1 януари 2025 г., а от 1 януари 2026 г. е член на еврозоната и използва еврото като официална валута. Тези обстоятелства намаляват част от валутните, трансграничните и интеграционните рискове, но не елиминират рисковете, свързани с вътрешната политическа динамика и изпълнението на реформите.

Политическата несигурност продължава да ограничава възможността за реализиране на структурни реформи в ключови обществени сектори — здравеопазване, образование, пенсионно-осигурителна система, публична администрация и правосъдие. Забавянето на реформите, включително по линия на усвояване на европейски средства и зеления преход, може да влияе върху инвестиционния климат и конкурентоспособността на страната.

Въпреки предприетите законодателни и институционални мерки, борбата с корупцията, ефективността на съдебната система и качеството на административното обслужване остават съществени фактори за инвестиционното доверие. Непоследователното прилагане на законите или забавянето на ключови административни процедури биха могли да повлияят неблагоприятно върху инвестиционните решения и върху сделките на капиталовия пазар.

В тази среда „Алфа България“ АД следи внимателно политическите процеси и прилага консервативен подход при инвестиционното и финансовото си планиране, като се стреми да минимизира ефекта от евентуални неблагоприятни политически промени. Независимо от това, инвеститорите следва да имат предвид, че всяка значителна промяна в политическата стабилност или управленската рамка може да окаже влияние върху икономическата активност и пазарната оценка на публичните дружества в страната, включително и върху Дружеството.

2.3. Макроикономически рискове

Резултатите от дейността на „Алфа България“ АД са пряко зависими от общото състояние на макроикономическата среда в България и в Европейския съюз, както и от глобалните икономически тенденции. Макроикономическите рискове включват всички неблагоприятни фактори, произтичащи от забавяне на икономическия растеж, висока инфлация, фискални дисбаланси, спад в инвестиционната активност, промени в потребителското търсене и нестабилност на финансовите пазари.

По данни на Националния статистически институт през септември 2026 г. общият показател на бизнес климата в България се понижава с 1,3 пункта спрямо август – от 16,6% на 15,3%, като спад е отчетен в строителството, търговията на дребно и услугите. Бизнес климатът остава чувствителен към несигурната икономическа среда, разходите за труд, енергия и финансиране, както и към динамиката на външното търсене. Допълнителен фактор през 2026 г. беше адаптацията на стопанските субекти към новата парична единица, включително по отношение на счетоводните и информационните системи и на режима на двойно обозначаване на цените, който продължи до 8 август 2026 г. [24chasa](#)

По отношение на еврозоната, според макроикономическите прогнози на експертите на ЕЦБ от септември 2026 г., инфлацията се очаква да бъде средно 3,0% през 2026 г., 2,5% през 2027 г. и 2,1% през 2028 г., а растежът на реалния БВП – 0,9% през 2026 г., 1,4% през 2027 г. и 1,5% през 2028 г. Прогнозите отразяват по-висока несигурност, свързана с енергийните цени, военния конфликт в Близкия изток, геополитическите рискове и по-слабата динамика на външната търговия. [securitiesadmiralmarkets](#)

В докладите на Марио Драги относно конкурентоспособността на Европа и на Енрико Лета за засилване на единния пазар се подчертава необходимостта от по-дълбоки икономически и административни реформи, целящи укрепване на производителността, енергийната независимост и интеграцията на капиталовите пазари. Към 30 септември 2026 г. тези препоръки остават релевантни, тъй като слабият растеж в еврозоната и по-високата цена на капитала могат да ограничават инвестиционната активност.

Вътрешно, българската икономика вече функционира в рамките на еврозоната, което намалява валутния риск и подобрява интеграцията с европейските финансови пазари. В същото време икономиката остава уязвима към външни шокове — забавяне в еврозоната, колебания в енергийните цени, военни конфликти и логистични затруднения. Инфлацията остава фактор за разходите, потреблението и инвестиционните решения.

Въвеждането на еврото от 1 януари 2026 г. намалява несигурността, свързана с бъдещата парична интеграция, и премахва риска от промяна на курса лев/евро. В краткосрочен план обаче преходът към евро доведе до оперативни и счетоводни адаптации, повишено внимание към правилата за двойно обозначаване на цените и чувствителност на потребителските очаквания към закръгляване и ценова инерция.

Като публично дружество „Алфа България“ АД оценява макроикономическите рискове като външни и неконтролируеми фактори, които могат да окажат влияние върху ликвидността на капиталовия пазар, стойността на инвестициите, достъпа до финансиране и темповете на реализация на текущи и бъдещи проекти. Поради това Дружеството прилага предпазна инвестиционна политика, насочена към диверсификация на портфейла, ограничаване на концентрацията и поддържане на финансова устойчивост.

Въпреки несигурната макроикономическа обстановка, членството на България в еврозоната и пълната интеграция в Шенгенското пространство се разглеждат като положителни средносрочни фактори за инвестиционния климат, трансграничната активност, ликвидността на финансовите пазари и способността на публичните дружества да привличат капитал. Тези фактори са от особено значение в контекста на търговията с акциите на Дружеството на Франкфуртската фондова борса – на пазара Open Market от 09.09.2026 г. и в електронната търговска система Xetra® от 15.10.2026 г.

Инфлационен/дефлационен риск

Инфлационният риск представлява вероятността от намаляване на покупателната способност на паричната единица и повишаване на общото ценово равнище в икономиката. За „Алфа България“ АД този риск има двустранно въздействие — от една страна, инфлацията може да доведе до повишаване на оперативните разходи (включително административни, енергийни и свързани с външни услуги), а от друга — до свиване на потребителското търсене, по-висока цена на капитала и понижаване на инвестиционната активност.

През първите девет месеца на 2026 г. инфлацията в България остана висока, като през април 2026 г. годишната инфлация в страната беше най-високата сред страните от еврозоната. През септември 2026 г. месечната инфлация, измерена чрез ИПЦ, е минус 0,2%, а годишната инфлация спрямо септември 2025 г. е 5,7%. Инфлацията от началото на годината е 4,2%, а средногодишната инфлация за периода октомври 2025 г. – септември 2026 г. е 5,1%. Измерена чрез ХИПЦ, месечната инфлация през септември е нулева, а годишната – 5,6%. [България е с най-високата годишна инфлация сред страните от еврозоната през април - 6,2 на сто +2](#)

Основните фактори за инфлационния натиск през отчетния период са свързани с:

- повишение на транспортните разходи и енергийните компоненти, включително в резултат на геополитическо напрежение и нестабилност на петролните и газовите пазари;
- вторични ефекти от по-високи цени на услуги, труд и външни доставчици;
- ценова инерция и повишена чувствителност на потребителите в периода след въвеждането на еврото;
- парична политика на Европейската централна банка, която през юни и септември 2026 г. повиши основните лихвени проценти в отговор на инфлационните рискове на фона на забавен икономически растеж.

От друга страна, дефлационният риск, т.е. рискът от спад на цените и намаляване на

икономическата активност, остава ограничен, но не е изключен при по-силно забавяне на икономиката на еврозоната, спад на инвестиционното търсене или продължително влошаване на пазарните очаквания.

За България след присъединяването към еврозоната инфлационният риск остава тясно свързан с общата парична политика на ЕЦБ, енергийните цени, динамиката на доходите и поведението на потребителите след валутната смяна.

„Алфа България“ АД следи внимателно инфлационната динамика, тъй като стойността на активите, инвестициите и разходите по финансиране могат да бъдат повлияни както от ценовата стабилност, така и от промени в паричната политика на еврозоната. За ограничаване на потенциалните неблагоприятни ефекти Дружеството прилага гъвкава инвестиционна и финансова стратегия, включваща:

- диверсификация на активите;
- оптимизация на краткосрочните ликвидни позиции;
- поддържане на баланс между фиксирани и променливи разходи.

В заключение, към 30 септември 2026 г. инфлационният риск за Дружеството се оценява като умерен към повишен. Оценката отчита високото равнище на годишната инфлация през деветмесечието, чувствителността на разходите към енергия и услуги и повишаването на основните лихвени проценти на ЕЦБ.

Валутен риск

Считано от 1 януари 2026 г. официалната валута на Република България е еврото. Българският лев беше заменен с евро при фиксиран и неотменим курс 1 EUR = 1,95583 BGN, като през януари 2026 г. действаше период на двойно обращение, а обменът на левове в евро продължава съгласно правилата на Закона за въвеждане на еврото в Република България.

Експозицията на Дружеството към валутен риск е ограничена, доколкото по-голямата част от неговите операции, счетоводна отчетност и капиталови инструменти са деноминирани в евро. Валутният риск за „Алфа България“ АД би могъл да възникне основно по отношение на взаимоотношения с чуждестранни контрагенти, чиито плащания или задължения са в други валути — основно щатски долар (USD), британска лира (GBP) или швейцарски франк (CHF).

Систематичният валутен риск за българската икономика, свързан с курса лев/евро, е елиминиран след присъединяването към еврозоната. Вече не съществува риск от промяна на валутния борд или от девалвация на лева спрямо еврото. Оставащите валутни рискове са свързани предимно с операции в трети валути, счетоводни преизчисления и пазарни движения на EUR/USD и други валутни двойки.

Съществено обстоятелство за Дружеството е, че основните му международни инвестиции и вземания са деноминирани в евро — включително участието в ENIT GmbH (Република Австрия), притежаваните корпоративни облигации на Kerbler Holding GmbH и предоставеният през третото тримесечие заем на ALPHA CROATIA d.d. (Република Хърватия). Това допълнително ограничава валутната експозиция. Търговията с акциите на Дружеството на Франкфуртската фондова борса също се осъществява в евро.

Преминаването към евро води до по-висока интеграция на българските дружества с финансовите пазари на еврозоната, намалява транзакционните разходи при плащания и улеснява сравнението на пазарните оценки, финансовите показатели и инвестиционната възвръщаемост със сходни дружества от ЕС.

В същото време преходът изисква адаптиране на счетоводните, финансовите и информационните системи, включително коректно превалутиране на исторически данни, капитали, номинални стойности, договори и вътрешни бюджети. Режимът на двойно обозначаване на цените продължи до 8 август 2026 г. и изискваше повишен контрол върху публично представяните стойности.

Кредитният и инвестиционният профил на България след присъединяването към еврозоната се очаква да се влияе в по-голяма степен от общата оценка на еврозоната, от фискалната дисциплина и от качеството на институционалната среда. За публичните дружества това означава по-добра съпоставимост на финансовите показатели, но и по-пряка чувствителност към настроенятия на европейските инвеститори.

„Алфа България“ АД следи внимателно последиците от въвеждането на еврото, включително техническите процеси по превалутиране, актуализацията на отчетните стойности на капитала и инвестициите, както и ефекта върху пазарната цена и ликвидността на акциите. С решение на редовното Общо събрание на акционерите от 30 юни 2026 г. капиталът на Дружеството е формално приведен в евро при спазване на Закона за въвеждане на еврото в Република България и възлиза на 13 321 200 EUR, разпределен в 26 120 000 акции с номинална стойност 0,51 EUR.

Към 30 септември 2026 г. Дружеството оценява валутния риск като нисък и предвидим по отношение на вътрешните операции в евро. Основният остатъчен валутен риск е свързан с трети валути и международни инвестиции, поради което Дружеството поддържа мониторинг на валутните експозиции и при необходимост предприема ограничителни мерки.

Лихвен риск

Лихвеният риск представлява вероятността промяната в преобладаващите лихвени нива в страната и Европейския съюз да окаже влияние върху разходите по финансиране и възвръщаемостта на инвестициите на Дружеството. Този риск се отнася до възможността пазарните лихвени проценти да се повишат или понижат в резултат на решенията на централните банки, макроикономическите условия и общите тенденции на капиталовите пазари.

За „Алфа България“ АД лихвеният риск е умерен и контролируем, доколкото Дружеството не поддържа значителни дългови експозиции, а основната му дейност е насочена към дългосрочни инвестиции и придобивания, които не зависят от краткосрочно финансиране с плаващи лихви. Въпреки това промените в лихвените равнища могат индиректно да повлияят върху пазарната стойност на активите, върху инвестиционния апетит на инвеститорите и върху ликвидността на капиталовия пазар.

През 2026 г. паричната политика в еврозоната се затегна. На 11.06.2026 г. ЕЦБ повиши основните лихвени проценти с 25 базисни точки, а на 23.07.2026 г. ги запази без промяна. На 10.09.2026 г. Управителният съвет на ЕЦБ повиши трите основни лихвени процента с още 25 базисни точки, като считано от 16.09.2026 г. лихвите по депозитното улеснение, основните операции по рефинансиране и пределното кредитно улеснение са съответно 2,50%, 2,65% и 2,90%. Управителният съвет не се ангажира предварително с конкретна траектория на лихвените проценти. [ECB Monetary Policy Meeting Accounts on 8 October 2026: What to Watch +2](#)

След присъединяването на България към еврозоната лихвената среда за българските дружества е по-пряко обвързана с решенията на ЕЦБ и с условията на европейските парични

пазари. Това повишава предвидимостта на паричната рамка, но запазва чувствителността на корпоративното финансиране към промени в депозитната ставка, основните лихви и рисковите премии на финансовите пазари.

При сценарий на по-продължителен енергиен шок или вторични инфлационни ефекти е възможно паричната политика да остане по-рестриктивна за по-дълъг период, което би повишило цената на заемния капитал.

На национално ниво лихвените равнища в България вече се формират в условията на членство в еврозоната и се влияят от общата лихвена политика на ЕЦБ, кредитния риск на контрагентите и ликвидността на банковия сектор. За публичните дружества това означава по-тясна връзка между европейските пазарни лихви, оценките на финансовите активи и апетита на инвеститорите към акции и варанти.

За „Алфа България“ АД потенциалните ефекти от лихвения риск включват:

- промяна в стойността на капиталовите инструменти, особено тези с фиксиран доход — в частност притежаваните корпоративни облигации на Kerbler Holding GmbH с обща номинална стойност EUR 4 700 000 и фиксиран годишен купон 6,75%, както и предоставения заем на ALPHA CROATIA d.d. при фиксиран годишен лихвен процент 5,00%;
- възможно намаляване на инвестиционната активност при по-високи лихвени равнища, водещи до повишена цена на капитала;
- промяна в дисконтовите ставки, използвани при оценката на инвестиционните активи и проекти;
- влияние върху темпа на упражняване на вариантите, доколкото по-високите алтернативни доходности могат да ограничат инвеститорския интерес към участие в капиталови увеличения.

За ограничаване на лихвения риск Дружеството прилага консервативна политика на управление на ликвидността и дълга, като избягва краткосрочно финансиране при неблагоприятни лихвени условия и поддържа оптимален баланс между собствени и привлечени средства.

Към 30 септември 2026 г. лихвеният риск за „Алфа България“ АД се оценява като умерен, като повишаването на основните лихвени проценти на ЕЦБ през юни и септември 2026 г. увеличава цената на капитала в еврозоната.

Риск от промяна в данъчното облагане и неблагоприятно тълкуване на данъчните закони

Рискът, свързан с промени в данъчното законодателство и неговото тълкуване, е присъщ за всяко дружество, опериращо в динамична икономическа и политическа среда. В България данъчното облагане на юридическите лица включва корпоративен данък върху печалбата (10%), данък върху добавената стойност (20%), данъци при източника, местни и общински данъци и такси, както и мита, акцизи и данъци върху недвижими имоти.

През последните години българската данъчна система остана стабилна, подкрепена от рестриктивна фискална политика и единна плоска данъчна ставка, която се счита за една от най-ниските в Европейския съюз. Въпреки това рискът от промени в данъчната рамка или нееднозначното тълкуване на действащите норми от страна на администрацията остава съществен фактор, който може да повлияе върху дейността и финансовите резултати на Дружеството.

С оглед на бюджетните предизвикателства, свързани с нарастващите държавни разходи, инфлационния натиск, високия бюджетен дефицит за 2026 г. и необходимостта от поддържане на фискална дисциплина в рамките на еврозоната, не може да бъде изключена бъдеща дискусия за промени в отделни елементи на данъчната система, включително:

- прецизиране на разпоредбите за данък върху допълнителните доходи и капиталовите печалби;
- засилване на контрола върху трансферното ценообразуване между свързани лица;
- промени в режима на данъка при източника за трансгранични плащания;
- евентуално повишаване на акцизните ставки в съответствие с европейските директиви.

Към 30 септември 2026 г. основните данъчни ставки за корпоративния данък и данъка върху добавената стойност остават съответно 10% и 20%. Приетият през юли 2026 г. Закон за държавния бюджет за 2026 г. не промени данъка върху дивидентите, чиято ставка остава 5%. Въпреки това въвеждането на еврото наложи технически изменения и адаптация на счетоводните и данъчните системи, а рискът от промени в подзаконовата уредба, административната практика или контролните подходи на данъчната администрация остава релевантен. [private](#)

Допълнителен риск произтича от възможността за различно или неблагоприятно тълкуване на данъчните разпоредби от страна на Националната агенция за приходите (НАП), особено по отношение на:

- класификацията на определени разходи като данъчно признати или непризнати;
- третирането на инвестиционни сделки и апортни вноски;
- междуфирмени заеми и лихвени плащания между свързани лица;
- международни сделки и данъчно третиране на дивиденти.

С разширяването на международните участия на Дружеството в Република Австрия, с предоставения заем на дружество в Република Хърватия и с нарастващия обем на вътрешногруповите финансови правоотношения въпросите на трансферното ценообразуване и на данъчното третиране на трансграничните плащания придобиват допълнителна тежест.

В случай на ревизия данъчните органи могат да възприемат по-строг или различен подход спрямо прилаганите от Дружеството счетоводни и данъчни принципи, което може да доведе до начисляване на допълнителни данъци, лихви и глоби.

„Алфа България“ АД поддържа стриктна данъчна отчетност и се придържа към всички изисквания на българското и европейското законодателство, включително директивите на ЕС за административно сътрудничество и прозрачност (DAC 6, DAC 7). Дружеството прилага консервативен подход към данъчните си позиции, като се консултира с външни одитори и правни съветници при всеки случай на несигурност.

Въпреки това Дружеството не може да гарантира, че данъчните власти няма да възприемат различно тълкуване на данъчните закони или да ревизират ретроспективно определени транзакции. Подобни действия биха могли временно да повлияят върху ликвидността и финансовите резултати, но се очаква ефектът да бъде ограничен предвид стабилната капиталова позиция и доброто финансово управление на Дружеството.

В заключение, рискът от промяна в данъчното облагане и неблагоприятно тълкуване на законите се оценява като умерен, но изисква постоянен мониторинг и адаптация към регулаторните тенденции в условията на членство на България в еврозоната и по-тясна интеграция в европейската финансова рамка.

Рискове, свързани с българската правна система

Въпреки че от 2007 г. насам България въведе редица значими закони и конституционни реформи и по-голямата част от българското законодателство е хармонизирано със законодателството на ЕС, правната система в страната продължава да бъде обект на реформи и наблюдение в рамките на европейските механизми за върховенство на закона. Забавянето на съдебни производства, противоречива административна практика или нееднакво тълкуване на законите могат да затруднят ефективното разрешаване на спорове във връзка със собственост, договорни отношения, корпоративни действия и регулаторен надзор.

Вследствие на това може да бъде идентифициран риск от недостатъци на правната инфраструктура, които могат да имат за резултат несигурност, възникваща във връзка с осъществяването на корпоративни действия, осъществяването на надзор и други въпроси, които принципно не се поставят под съмнение в други държави.

Допълнително значение придобива и взаимодействието с чуждестранни правни системи. Това се отнася в частност до австрийската правна система при реализацията на международните участия на Дружеството, където приложимите изисквания за форма, нотариално удостоверяване и регистърно вписване определят момента на настъпване на правния ефект на сделките и могат да доведат до времеви несъответствия между извършените плащания и придобиването на собственост. Отнася се и до германската правна система, с оглед на търговията с акциите на Франкфуртската фондова борса и на Рамковото споразумение с ODDO BHF SE, подчинено на германското право.

Риск от катастрофични събития и климатични промени

Рискът от катастрофични събития и климатични промени се свързва с възможността външни природни, геополитически или екологични фактори да окажат пряко или косвено въздействие върху дейността на Дружеството, неговите инвестиции и финансови резултати. Такива събития могат да включват земетресения, наводнения, суши, екстремни температурни колебания, бури, горски пожари, както и терористични актове, военни конфликти и политически кризи в региона. Тези фактори могат да нарушат нормалното функциониране на пазарите, да ограничат достъпа до ресурси, да доведат до материални щети върху активи или инфраструктура, както и да окажат неблагоприятно влияние върху доверието на инвеститорите и финансовата стабилност.

В контекста на глобалното изменение на климата България през последните години е изправена пред нарастваща честота на екстремни метеорологични явления, включително интензивни валежи, градушки и периоди на продължителна суша. Тези процеси могат да окажат вторичен ефект върху икономическата активност, инфраструктурата и енергийната система, като създадат рискове за инвестиционния и строителния сектор, в който „Алфа България“ АД оперира чрез своите дъщерни дружества и инвестиционни проекти.

На геополитическо ниво продължаващата война в Украйна, както и напрежението в Близкия изток, водят до нестабилност в енергийните пазари и логистичните вериги, както и до колебания в цените на суровините и материалите. Това може да доведе до забавяне на инвестиционни процеси, повишаване на разходите по проектите и временни затруднения при реализацията на нови инициативи.

Дружеството поддържа консервативна стратегия за управление на подобни рискове, включваща:

- застраховане на активите и инвестициите срещу природни бедствия и щети;

- анализ на геополитическите рискове при оценка на нови проекти и контрагенти;
- диверсификация на инвестиционния портфейл по сектори и географски направления, за да се минимизира зависимостта от конкретни региони или пазари;
- съобразяване с принципите на устойчиво развитие и ESG стандартите, които стават все по-важен фактор при достъпа до капитал и финансиране.

Към датата на настоящия отчет (30 септември 2026 г.) няма настъпили събития от катастрофичен характер, оказали пряко въздействие върху дейността на Дружеството. Въпреки това високата непредвидимост на природните и геополитическите рискове изисква постоянен мониторинг и готовност за бърза адаптация.

В заключение, „Алфа България“ АД оценява риска от катастрофични събития и климатични промени като нисък към умерен, но с потенциал за внезапно нарастване при настъпване на екстремни събития от глобален или регионален мащаб.

Данъчен риск

От определящо значение за финансовия резултат на компаниите е запазването на предвидим данъчен режим. Няма гаранция, че данъчното законодателство, което е от пряко значение за дейността на Дружеството, няма да бъде изменено в посока, която да доведе до допълнителни непредвидени разходи и съответно да се отрази неблагоприятно на неговата печалба. Системата на данъчно облагане в България продължава да се развива в рамките на европейската правна среда, поради което може да възникне противоречива данъчна практика.

Нормативен риск

Нормативният риск отразява вероятността от промени в законодателството или административната практика, които могат да окажат неблагоприятно влияние върху бизнес средата, инвестиционната активност и пазарните условия в страната. Подобни промени могат да засегнат данъчното облагане, корпоративното управление, финансовите отчети или изискванията към публичните дружества.

Въпреки определени предизвикателства в прилагането на правото, българската нормативна рамка е съобразена с европейските стандарти и продължава да се развива в посока по-голяма прозрачност, отчетност и защита на инвеститорите. Въвеждането на еврото от 1 януари 2026 г. допълнително засилва необходимостта от хармонизация на финансовото законодателство, отчетността, капиталовите изисквания и правилата за публично разкриване на информация. С придобиването на контрол върху лицензиран инвестиционен посредник Групата попада и в обхвата на специалния регулаторен режим за инвестиционни посредници, включително изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти, Регламент (ЕС) 2019/2033 и относимите наредби на КФН. С разширяването на дейността към дигитално-финансовото направление, включително чрез участието в „Риъл Технолъджис“ АД, придобива значение и развиващата се европейска регулаторна рамка за пазарите на криптоактиви. Тя включва Регламент (ЕС) 2023/1114 (MiCA) и режима на пилотната инфраструктура, основана на технология на децентрализирания регистър. С търговията с акциите на Франкфуртската фондова борса Дружеството съблюдава и правилата на борсата, приложими за пазара Open Market и за търговската система Xetra®.

Към 30 септември 2026 г. „Алфа България“ АД оценява нормативния риск като нисък към умерен, но изискващ непрекъснато наблюдение на законодателните инициативи, особено в областта на капиталовите пазари, корпоративното право, отчетността на публичните

дружества, инвестиционните посредници, управлението на активи и дигиталните финансови услуги.

Други системни рискове

Дейността на Дружеството може да бъде повлияна и от изменения в световната и регионална икономическа и политическа конюнктура. Забавянето на световното или регионално икономическо развитие, военни действия в региона, гражданско неподчинение, природни бедствия или други форсмажорни обстоятелства могат значително да затруднят Дружеството при осъществяване на поставените от него цели.

Отделно значение придобива рискът за киберсигурността. Нарастващата дигитализация на финансовите услуги увеличава риска от кибератаки, които биха могли да нарушат нормалното функциониране на дейността или да доведат до финансови загуби и репутационни щети. Този риск е от повишено значение с оглед контрола върху лицензиран инвестиционен посредник, администриращ клиентски активи, както и на експозицията към дигитално-финансовото направление.

Трудността за предвиждане на тези събития и невъзможността за пълно застраховане налага използването на прецизен подход при анализа на наличната информация, застраховане на притежаваните активи и определяне на програма за действия при възникване на кризисна ситуация.

РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С ВОЕННИТЕ КОНФЛИКТИ В БЛИЗКИЯ ИЗТОК И УКРАЙНА

Продължаващият военен конфликт между Русия и Украйна, както и ескалацията на напрежението в Близкия изток, продължават да оказват значимо влияние върху глобалната икономическа, енергийна и инвестиционна среда към 30 септември 2026 г. Тези конфликти създават несигурност на международните пазари, нарушават доставки на суровини и енергийни ресурси и повишават риска от колебания в цените на петрола, газа и храните.

Геополитическата нестабилност повишава риска от инфлационен натиск и забавяне на икономическия растеж както в Европа, така и в България. Прекъсванията в глобалните вериги на доставки, включително по ключови морски маршрути, могат да доведат до забавяния в производството и логистиката, както и до по-високи разходи за транспорт, енергия и застраховане.

Освен икономическите последици, нарастващата геополитическа поляризация между големите сили, включително напрежението между САЩ и Китай, създава допълнителна несигурност относно стабилността на глобалния ред и международното сътрудничество.

Към 30 септември 2026 г. военните конфликти продължават да представляват съществен външен риск за световната икономика, като ефектите им могат да се проявят под формата на по-високи производствени разходи, колебания в пазарните цени, натиск върху лихвените очаквания и понижаване на доверието на инвеститорите.

„Алфа България“ АД следи внимателно развитието на геополитическата обстановка и оценява потенциалното ѝ отражение върху своите инвестиции и пазарна среда. Към момента прякото въздействие върху дейността на Дружеството е ограничено, но рискът от индиректно влияние върху макроикономическата стабилност и пазарната ликвидност остава повишен. Допълнително значение придобива и потенциалното отражение върху търговията с акциите на Дружеството на Франкфуртската фондова борса и върху интереса на международните инвеститори към тях.

РИСК ОТ ПОКАЧВАНЕ НА ЦЕНИТЕ НА ЕЛЕКТРОЕНЕРГИЯТА

Покачването и волатилността на цените на електроенергията остават ключов макроикономически риск за българската икономика и корпоративния сектор. Рискът произтича както от вътрешни фактори — преход към декарбонизация, разходи за въглеродни емисии, промени в производствения микс и инвестиции в мрежова инфраструктура — така и от международната енергийна нестабилност, породена от военните конфликти и колебанията в цените на енергоносителите.

За корпоративните клиенти и енергоинтензивните предприятия резките промени в цените на електроенергията могат да доведат до повишаване на оперативните разходи, влошаване на маржовете и по-консервативно инвестиционно поведение. За „Алфа България“ АД този риск е предимно индиректен, доколкото може да влияе върху оценките и резултатите на дружества от портфейла и върху общата макроикономическа среда. Рискът придобива и пряко значение във връзка с намерението на Дружеството да развие площадката на дъщерното дружество ENIT GmbH в провинция Долна Австрия като център за данни. За такъв проект наличността, капацитетът за присъединяване и цената на електроенергията са определящ фактор за икономическата му обосновка.

Външните рискове се засилват от нестабилността на пазарите на петрол и газ, логистичните затруднения по международни маршрути и възможността за краткосрочни енергийни шокове. При продължителни сътресения в доставките ефектът може да се пренесе върху цените на електроенергията, инфлацията, разходите за финансиране и инвестиционните решения в Европа.

Към датата на настоящия отчет (30 септември 2026 г.) енергийният риск за България остава повишен. „Алфа България“ АД оценява прякото въздействие върху собствените си оперативни разходи като умерено, но отчита потенциал за по-съществено индиректно влияние върху капиталовия пазар, проектите във възобновяема енергия, развитието на площадката на ENIT GmbH и стойността на инвестициите. Същевременно устойчиво повишаване на енергийните цени могат да имат и благоприятен ефект върху икономиката на проектите за производство на енергия от възобновяеми източници, в които Дружеството участва.

Екологични рискове и тяхното управление от Дружеството

Дейността на „Алфа България“ АД не предполага съществено въздействие върху околната среда и не е свързана с операции, които могат да доведат до значително екологично замърсяване. Поради това не се налагат специални мерки за предотвратяване на екологични рискове извън общите норми за устойчиво развитие и корпоративна отговорност.

Независимо от това Дружеството разработва и прилага стратегия за опазване на околната среда и климата, която продължава да се реализира през 2026 г. Тя цели намаляване на въглеродния отпечатък, повишаване на енергийната ефективност и прилагане на ESG стандарти (екологично, социално и корпоративно управление) във всички инвестиционни и управленски процеси.

„Алфа България“ АД се стреми да интегрира устойчиви практики и да инвестира в екологично ориентирани и социално отговорни проекти, в съответствие с европейските политики за декарбонизация и преход към нисковъглеродна икономика.

Сред основните направления е участието на Дружеството в „Солар-Холд“ АД, което развива проект за изграждане на фотоволтаична електроцентрала с обща мощност 154 MW, насочен

към производство на чиста енергия от възобновяеми източници. Допълнително направление представлява участието в ENIT GmbH (Република Австрия) — проект в областта на ESG-инфраструктурата, в който Дружеството придоби мажоритарен контрол с вписването от 09.07.2026 г.

Дружеството стриктно спазва екологичните регулации, установени в националното и европейското законодателство, и изгражда инвестиционна политика, отговаряща на принципите на устойчивото развитие, отговорното корпоративно управление и социалната ангажираност.

Рискове, свързани с дейността на Дружеството

Риск от промяна на дейността на Дружеството

Проявлението на този риск е свързано с правомощията на управителния орган на Емитента да взема решения, свързани с евентуална съществена промяна в дейността на Дружеството. През 2026 г. Дружеството продължи реализацията на обявената стратегия за консолидиране на позициите си във финансовия сектор. Това включи придобиване на контрол върху лицензиран инвестиционен посредник и последващо увеличаване на участието в него до 93,08%, продължаване на международната експанзия чрез придобиване на мажоритарно участие в ENIT GmbH, навлизане в дигитално-финансовото направление чрез придобиване на 32,00% от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД и прекратяване на участия, включително продажбата на участието в „Кредитанщалт“ АД през третото тримесечие. Въпреки че тези промени са в съответствие с обявената стратегия, всяко съществено преструктуриране носи риск новите дейности да не постигнат очакваната рентабилност.

Рискове, свързани с дейността и структурата на Дружеството

„Алфа България“ АД осъществява дейността си като инвестиционно-холдингово дружество, чиято стратегия предвижда участие в компании от различни икономически сектори, включително финансови услуги, управление на активи, инвестиционно посредничество, възобновяема енергия, дигитални финанси и услуги с висока добавена стойност. Поради това финансовите резултати и рентабилността на Дружеството зависят пряко от представянето на предприятията, в които то инвестира. Всяко влошаване на финансовото състояние или оперативната ефективност на едно или повече от тези дружества може да доведе до намаляване на приходите от дивиденди, както и до понижаване на стойността на инвестициите и съответно на пазарната цена на акциите на Емитента.

Към 30 септември 2026 г. „Алфа България“ АД притежава диверсифициран инвестиционен портфейл, включващ участия в дружества, опериращи в инвестиционното посредничество, управлението на активи, застрахователния асисанс, охранителната дейност, строителството, възобновяемата енергия, ESG-инфраструктурата, дигиталните финанси и токенизацията. Въпреки тази диверсификация концентрацията на капитал в ограничен брой предприятия може да увеличи чувствителността на резултатите към пазарните промени в съответните отрасли.

Основният риск, свързан с дейността на Дружеството, се изразява във възможността за спад на приходите от дялови участия и капиталови печалби, в случай че предприятията, в които „Алфа България“ АД участва, отчетат по-ниска рентабилност или забавяне на растежа. Допълнителен риск представлява възможността от признаване на загуби от обезценка на балансовата стойност на отделни инвестиции при трайно влошаване на финансовото

състояние на съответното портфейлно дружество.

Подобно развитие би могло временно да повлияе на финансовите резултати и възвръщаемостта за акционерите, но мениджмънтът прилага активна политика за мониторинг и управление на инвестиционните рискове, целяща ограничаване на отрицателния ефект чрез портфейлна диверсификация и своевременно реакция на пазарните тенденции.

Ликвиден риск, свързан с поети инвестиционни ангажименти

Към датата на вписването на мажоритарното участие в ENIT GmbH (09.07.2026 г.) Дружеството имаше поети договорни задължения за бъдещи плащания по поетапното придобиване в общ размер на EUR 575 000, от които EUR 287 500 с падеж 15 септември 2026 г. и EUR 287 500 с падеж 15 март 2027 г. По взаимно съгласие с продавача транш с падеж 15 септември 2026 г. се изплаща разсрочено, като през третото тримесечие Дружеството извърши две плащания от по EUR 50 000. Към 30 септември 2026 г. остатъчните задължения възлизат на EUR 475 000, от които EUR 187 500 са предвидени за изплащане до края на октомври 2026 г., а EUR 287 500 са с падеж 15 март 2027 г.

Изпълнението на тези задължения в срок изисква осигуряване на съответния ликвиден ресурс. Дружеството разполага с реализуеми финансови инструменти, дялови участия и вземания по действащи заемни правоотношения, както и с възможност за набиране на капитал чрез упражняване на оставащите варанти. Независимо от това, при неблагоприятно развитие на пазарната среда, забавяне на постъпления по вземания или ограничен инвеститорски интерес към упражняването на варанти, не може да бъде изключен риск от необходимост от допълнително реструктуриране на графика на плащанията или от реализиране на активи при неблагоприятни условия. Неизпълнението на плащане в договорения срок би могло да доведе до забавяне на придобиването на следващия етап от участието и до договорни последици.

Отделно, Дружеството е поело задължения по договор за офис услуги във Франкфурт на Майн с начало 1 юни 2026 г., при месечна такса EUR 1 790,00 без ДДС и минимален срок от 12 месеца. Поело е и задължения за периодично възнаграждение по Рамковото споразумение с ODDO BHF SE, в сила от 1 септември 2026 г.

Зависимост на бизнеса на Дружеството от икономическия цикъл

Секторите, в които групата на Дружеството инвестира, се характеризират с цикличност и чувствителност към макроикономическата среда. Резултатите на Дружеството зависят от състоянието на местната и европейската икономика, от цената на капитала, ликвидността на капиталовите пазари и търсенето на финансови, инвестиционни, енергийни и асистанс услуги. При влошаване на икономическите условия е възможно да се понижат приходите, оценките на активите и капиталовите печалби на портфейлните дружества, което би могло да доведе до спад във финансовите резултати и стойността на инвестициите на „Алфа България“ АД.

Възможно е Дружеството да избере погрешна стратегия за развитие или да не успее да я изпълни

Изборът на неподходяща стратегия на развитие може да доведе до реализиране на загуби или пропуснати ползи. Политиката на Дружеството е да управлява стратегическия риск чрез непрекъснато наблюдение на изпълнението на своята стратегия и резултати, включително чрез процедури и взаимодействие между ръководството и оперативните служители, за да

бъде възможно да се реагира бързо при необходимост от промени в управленската политика. Дружеството може да се изправи пред редица законодателни, правни, оперативни и финансови рискове във връзка с изпълнението на стратегията си, въпреки че мениджмънтът полага усилия за преодоляването и минимизирането им, доколкото това зависи от неговите действия.

Дружеството е зависимо от работата на членовете на Съвета на директорите и операциите му могат да бъдат изложени на риск, ако то не е в състояние да задържи или наеме качествен ръководен персонал. С решения на редовното Общо събрание на акционерите от 30 юни 2026 г. тримата членове на Съвета на директорите бяха преизбрани за нов мандат от пет години, което осигурява приемственост в управлението през периода на реализация на стратегическите инициативи.

Рискове, свързани с бъдещи придобивания и интеграцията им в структурата

Икономическата група на „Алфа България“ АД развива операциите си чрез придобиване на активи и на дялови участия в дъщерни и асоциирани дружества, както в Република България, така и в чужбина. Емитентът очаква този тип инвестиционна активност да продължи и занапред. Групата възнамерява да осъществява стратегия на идентифициране и придобиване на бизнеси, компании и активи с оглед експанзия на дейността си.

Рискът за Емитента се състои в несигурността относно това дали ще успее и занапред да идентифицира подходящи обекти на придобиване и инвестиционни възможности. От друга страна съществува несигурност по отношение на оценката на рентабилността на бъдещите придобивания и дали те ще доведат до съпоставими резултати с досега реализираните инвестиции. Придобиванията и инвестициите са обект на редица рискове, включително възможни неблагоприятни ефекти върху резултатите от дейността на икономическата група като цяло, непредвидени събития, както и задължения и трудности при интегриране на дейностите.

През текущия и следващите отчетни периоди се извършва оперативната интеграция на инвестиционния посредник ИП „ФАКТОРИ“ АД. Включено е и ENIT GmbH в обхвата на пълна консолидация, считано от 09.07.2026 г., с първоначално отчитане на бизнес комбинацията по реда на МСФО 3, а „Риъл Технолджис“ АД се отчита като асоциирано дружество по метода на собствения капитал, считано от 15.07.2026 г. Това поражда допълнителни изисквания към счетоводната, правната и контролната функция на Групата.

Квалификацията и уменията на управленския, експертния и оперативния персонал са от съществено значение за Дружеството

Качеството на инвестиционния процес, корпоративното управление и контрола върху дъщерните дружества зависи в значителна степен от уменията и професионализма на ръководния и експертния персонал. Дружеството и групата оперират в регулирани сектори, включително капиталови пазари, управление на активи и инвестиционно посредничество, което изисква висока квалификация, опит в нормативното съответствие, финансов анализ и управление на риска.

Едновременно с това „Алфа България“ АД се конкурира за квалифицирани кадри с други финансови институции, инвестиционни посредници, дружества за управление на активи и публични компании. Успехът на стратегията на Дружеството и бъдещите резултати ще зависят, отчасти, от способността му да задържа и мотивира ключови служители и експерти. Невъзможността да бъде осигурен достатъчно квалифициран персонал може да има

неблагоприятен ефект върху дейността, оперативните резултати и финансовото състояние на Дружеството.

Възможно е Дружеството да бъде изправено пред финансови затруднения в бъдеще и невъзможност за осигуряване на адекватно ниво на привлечен ресурс

Възможно е Дружеството да не може да си осигури достатъчно финансиране в бъдеще и адекватно ниво на привлечен ресурс, което да наложи ограничаване на капиталовите инвестиции или да ограничи способността за финансиране на нови придобивания и участия в увеличения на капитала на дъщерни дружества. За извършване на своята дейност Дружеството използва собствени средства, капиталов пазар и, при необходимост, дългово финансиране, но не може да гарантира, че в бъдеще ще има възможност да получи финансиране при благоприятни условия. Повишение на лихвените равнища в еврозоната или спад в инвеститорския интерес към акции и варианти може да увеличи цената на капитала.

До този момент в историята си като публично дружество „Алфа България“ АД е успявало да осигурява необходимия ресурс чрез капиталови операции, упражняване на варианти, сделки с дялови участия и други форми на финансиране.

На база на Проспекта за публично предлагане на до 194 891 400 броя варианти на „Алфа България“ АД, потвърден с Решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор, Дружеството е предприело и успешно приключило последователни процедури за записване на нови акции чрез упражняване на права по варианти. Към 30 септември 2026 г. в обращение остават 169 952 395 неупражнени варианта с цена на упражняване 0,51 EUR и срок за упражняване до 06.04.2027 г. Капиталът на Дружеството възлиза на 13 321 200 EUR, разделен на 26 120 000 обикновени, безналични акции с номинална стойност 0,51 EUR всяка.

Дружеството разполага със значими финансови активи, дялови участия и инвестиции, които могат да бъдат взети предвид от финансови институции и инвеститори при оценка на кредитоспособността и възможностите за бъдещо финансиране.

Репутацията на Дружеството може да бъде неблагоприятно засегната от невярна или подвеждаща информация

Не може да бъде дадена гаранция, че пазарните възприятия и репутацията на Дружеството няма да бъдат неблагоприятно засегнати от невярна или подвеждаща информация или че лица, претърпели вреди, които са последица от използването на такава информация, няма да предприемат действия за търсене на отговорност от Дружеството за съответната информация.

Въпреки че Дружеството полага необходимите усилия да поддържа безупречна репутация, ситуация, подобна на описаната по-горе, може да окаже неблагоприятен ефект върху дейността на Дружеството, финансовото му състояние или резултатите от неговите операции.

Управление на финансовия риск

Фактори на финансовия риск

При осъществяване на своята обичайна дейност Дружеството е изложено на следните финансови рискове:

- Кредитен риск: рискът, при който клиентите и другите контрагенти на Дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по заеми, търговски и други вземания, предизвиквайки по този

начин загуба за Дружеството;

- Ликвиден риск: рискът Дружеството да няма или да не е в състояние да набави парични средства, когато са необходими, и поради това да срещне трудности при изпълнение на своите финансови задължения съгласно техния падеж;
- Пазарен риск: рискът по отношение промяна на справедливата стойност или на бъдещите парични потоци в резултат на колебания на пазарните цени. Дружеството е изложено на следните компоненти на пазарния риск — лихвен риск, валутен риск, риск от промяна в справедливата стойност и ценови риск.

Валутен риск

Функционалната валута на Дружеството е еврото след въвеждането му като официална валута в България от 1 януари 2026 г. Поради това Дружеството не е изложено на съществен валутен риск по отношение на вътрешните си операции в евро, като остатъчният риск е свързан основно с експозиции към трети валути при международни инвестиции или контрагенти.

Лихвен риск

Лихвеният риск за Дружеството възниква от получените заеми. Заемите с променливи лихвени проценти излагат Дружеството на лихвен риск, свързан с изменение на бъдещите парични потоци. Политиката на Дружеството е да сключва договори за заем при фиксиран лихвен процент и експозициите се следят регулярно. Полученият през третото тримесечие краткосрочен заем от АИФ „Алфа Фонд“ АД в размер на EUR 15 000 е изцяло погасен на 08.09.2026 г. Към 30 септември 2026 г. Дружеството поддържа много ниска степен на задлъжнялост.

Кредитен риск

Кредитният риск е основно рискът, при който клиентите и другите контрагенти на Дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по заеми, търговски и други вземания.

Основните финансови активи на Дружеството, носители на кредитен риск, са парични средства в банкови сметки, вземания по предоставени заеми и притежавани дългови финансови инструменти.

За ограничаване на кредитния риск по текущи и срочни депозити в банки Дружеството е възприело политика да разпределя и инвестира свободните си парични средства в различни финансови институции с висока репутация и доказан стабилитет. Кредитният риск е минимизиран чрез подбор на контрагентите, текущ контрол на събираемостта на вземанията и договаряне на предпазни клаузи. Финансово-счетоводният отдел извършва текущ преглед, равнение и анализ на несъбраните вземания, както и на получените постъпления.

Съществена част от вземанията на Дружеството произтичат от заемни правоотношения със свързани лица, което ограничава риска от неинформираност относно финансовото състояние на длъжника, но същевременно концентрира кредитната експозиция в рамките на икономическата група. През третото тримесечие на 2026 г. Дружеството предостави паричен заем в размер на EUR 50 000 на ALPHA CROATIA d.d. (Република Хърватия) при фиксиран годишен лихвен процент 5,00% и срок за погасяване до 01.07.2027 г. Договорът не предвижда обезпечение, но предвижда неустойка при забава и право на заемодателя да поиска незабавно погасяване на целия заем.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация Дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. Поради наличието на ликвиден риск Дружеството провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която се стреми да поддържа постоянно оптимален ликвиден запас от парични средства за финансиране на стопанската си дейност. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от финансовия отдел, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания. Предвид поетите инвестиционни ангажименти с падеж през оставащата част от финансовата година този риск придобива повишено значение.

Управление на капиталовия риск

Основната цел на управлението на капитала на Дружеството е да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на акционерите и стопанските ползи на другите заинтересовани лица. Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала си.

Риск от проектите на Дружеството

Бъдещите печалби и пазарната стойност на „Алфа България“ АД зависят от стратегическата и инвестиционна програма на Дружеството, избрана от Съвета на директорите. Изборът на неподходяща пазарна стратегия може да доведе до загуби или пропуснати ползи. Управлението на този риск е свързано с гъвкави политики по отношение навлизането на пазара и плавно осъществяване на инвестициите. За минимизирането и управлението на този риск Дружеството разчита на ефективно вътрешнофирмено прогнозиране и планиране, както и на активно управление на инвестициите.

Риск от невъзможност за финансиране на инвестиционните планове

Бизнес планът на Дружеството изисква значителни ресурси за финансиране на дейността и инвестиционната програма. Ако Емитентът не е в състояние да организира допълнително финансиране, когато е необходимо, може да се окаже принуден да отложи, намали мащаба или прекрати някои от проектите си, което да намали печалбата на „Алфа България“ АД. За минимизирането на този риск Дружеството разчита на планиране на паричните потоци, поддържане на реализуеми активи и стимулиране на упражняването на оставащите варианти.

Риск от влошаване на финансовото състояние на Дружеството вследствие на липсата на приходи от инвестициите

Основната дейност на Дружеството е свързана с придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества, както и с реализиране на инвестиции чрез дъщерни и свързани дружества. Липса на приходи от инвестиции, по-ниска доходност от дялови участия, забавено реализиране на капиталови печалби или понижение в пазарните оценки на портфейлните дружества могат да окажат негативно влияние върху финансовия резултат, ликвидността и дивидентния потенциал на Дружеството.

За минимизирането и управлението на този риск Дружеството разчита на диверсификация на инвестициите по сектори и географии, текущ мониторинг на финансовите резултати на портфейлните дружества, анализ на пазарните условия и активно участие в стратегическите решения на дъщерните дружества.

Управленска политика на фирмата

Бъдещото развитие на „Алфа България“ АД зависи от стратегията, избрана от управленския

екип на Дружеството. Изборът на неподходяща пазарна стратегия може да доведе до загуби или пропуснати ползи. Проявлението на този риск е свързано с опасността от недобро управление, недостатъчно ефективни вътрешни процеси, системи и контролни механизми, както и с ограничен административен капацитет. Дружеството се управлява от Съвет на директорите, който оперативно управлява Емитента, което предполага необходимост от ясно разпределение на отговорностите, добра информационна осигуреност и своевременно вземане на решения.

Риск от сделки със свързани лица при условия, различни от пазарните

„Алфа България“ АД, като публично дружество, е част от икономическа група, в която съществуват множество взаимовръзки между отделните участници — включително дъщерни и асоциирани дружества, стратегически партньори и акционери с контролно или значимо участие. В този контекст Дружеството извършва и може да продължи да извършва сделки със свързани лица, включително прехвърляне на дялови участия, отпускане на заеми, предоставяне на услуги или участие в съвместни инвестиционни проекти.

Този риск придобива допълнително значение с оглед на обстоятелството, че част от инвестиционните операции на Дружеството се изпълняват чрез дъщерния му инвестиционен посредник, както и че отделни сделки се сключват с асоциирани дружества от групата. През третото тримесечие на 2026 г. Дружеството придоби от асоциираното дружество АИФ „Алфа Фонд“ АД 32,00% от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД, както и получи от него краткосрочен заем, изцяло погасен през периода. Допълнително, „ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД, което от 24.07.2026 г. притежава 22,70% от капитала на Дружеството, е и акционер в АИФ „Алфа Фонд“ АД с 30,15% от капитала.

Въпреки че политиката на „Алфа България“ АД е всички сделки със свързани лица да се сключват при пазарни условия и в интерес на акционерите, съществува риск в отделни случаи сделките да бъдат реализирани при условия, които се различават от пазарните. Такава ситуация може да възникне поради:

- специфичния характер на инвестициите, при които няма напълно съпоставими пазарни аналози;
- стратегически съображения, свързани с укрепване на позиции в рамките на групата;
- кратки срокове за изпълнение, при които е ограничена възможността за пазарно сравнение;
- влияние на основни акционери, които участват в повече от едно свързано лице.

Подобни сделки, ако не бъдат структурирани и одобрени при спазване на принципите на независимост и прозрачност, биха могли да окажат неблагоприятно въздействие върху финансовите резултати на Дружеството и доверието на инвеститорите.

„Алфа България“ АД е въвело вътрешна процедура за контрол на сделките със свързани лица, включваща:

- предварителен правен и финансов анализ на условията по сделката;
- задължително одобрение от Съвета на директорите, като решенията се вземат с единодушие;
- оценка на пазарната обоснованост от независими експерти, когато е приложимо;
- публикуване на информация за значителни сделки съгласно чл. 114 от ЗППЦК и Наредба № 2 на КФН.

В допълнение, Дружеството поддържа политика на пълна прозрачност в отношенията с

акционери, институционални инвеститори и контрагенти, като всяка сделка със свързани лица се оповестява в периодичните финансови отчети и междинните доклади по ЗППЦК.

Въпреки всички въведени мерки за контрол и предотвратяване на конфликти на интереси, инвеститорите следва да имат предвид, че в случай на промяна в пазарните условия или стратегическите приоритети на групата бъдещи сделки със свързани лица биха могли да се сключат при условия, отклоняващи се от пазарните, което може да повлияе на рентабилността и финансовата стабилност на Дружеството.

Несигурност във финансовите показатели, оценки и прогнози

Финансовите резултати и перспективите на „Алфа България“ АД зависят в значителна степен от динамиката на капиталовите пазари, поведението на инвеститорите и общите икономически условия в страната и Европейския съюз. Стратегическите планове, прогнозите и оценките за бъдещото развитие на Дружеството се изготвят въз основа на допускания, свързани с макроикономическата среда, регулаторната рамка и инвестиционната активност в ключовите сектори, в които „Алфа България“ АД осъществява дейност.

Въпреки че тези допускания са изготвени при висока степен на професионална обоснованост, голяма част от факторите, определящи бъдещите резултати, остават извън контрола на Дружеството. Такива фактори включват:

- промени в законодателството и регулаторните изисквания към публичните дружества и инвестиционните посредници;
- колебания на капиталовите пазари и промени в лихвените нива;
- икономически или политически сътресения, оказващи влияние върху инвестиционната активност;
- забавяне на одобрения или процедури от регулаторни органи, включително чуждестранни, свързани с придобивания или капиталови операции;
- промени в данъчната и фискалната политика.

Поради инвестиционния характер на дейността си „Алфа България“ АД подлежи на по-висока степен на пазарна и прогнозна несигурност, отколкото компании с постоянна оперативна дейност. Финансовите показатели като приходи, печалба, пазарна капитализация и възвръщаемост на капитала могат да претърпят значителни колебания в зависимост от пазарната оценка на дяловите участия, времевите параметри на сделките, както и от икономическите условия, при които се реализират.

Ръководството осъзнава тези рискове и предприема консервативен и предпазен подход при финансовото прогнозиране, чрез:

- редовен преглед и актуализация на финансовите планове и прогнози;
- анализ на чувствителността на ключови показатели при различни сценарии;
- стриктно управление на разходите и оптимизация на ликвидните потоци;
- поддържане на диверсифициран инвестиционен портфейл с цел ограничаване на влиянието на отделни пазарни събития.

Въпреки прилаганите методи за управление на несигурността следва да се има предвид, че постигнатите реални резултати могат да се различават съществено от предварително направените прогнози.

Риск от съдебни дела от грешки, неизпълнение на договори и инциденти

Дейността на „Алфа България“ АД, като публично дружество с инвестиционен профил, е свързана с поемане на договорни ангажменти, изготвяне и изпълнение на инвестиционни

сделки, както и участие в процеси на придобивания и корпоративни реструктурирания. В този контекст съществува риск от възникване на съдебни спорове, произтичащи от грешки, пропуски, неточности или неизпълнение на договорни задължения по търговски или финансови правоотношения.

Потенциалните източници на подобни рискове включват:

- забавяне или неточно изпълнение на договори за прехвърляне на дялове или акции;
- спорове, свързани с изпълнение на договори за консултантски, посреднически или управленски услуги;
- претенции от контрагенти във връзка с неправилно тълкуване на договорни клаузи или настъпили неблагоприятни пазарни промени;
- евентуални административни производства, свързани с регулаторен надзор от страна на Комисията за финансов надзор или други държавни органи, включително надзорни органи в други държави членки, с оглед на трансграничните участия на групата.

Към датата на настоящия отчет (30 септември 2026 г.) „Алфа България“ АД не е страна по висящи съдебни или арбитражни дела, които могат да окажат съществено въздействие върху финансовото ѝ състояние или резултати, доколкото такава информация е публично оповестена или известна на Дружеството.

Дружеството поддържа активна политика за правна превенция, като осигурява предварителен правен анализ на всички ключови договори, включително проверки за съответствие с изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Търговския закон. За минимизиране на риска от договорни нарушения Дружеството прилага вътрешен контролен механизъм за управление на договорния процес, включващ етапи на преглед, одобрение и последващ мониторинг на изпълнението. Всички стратегически сделки се одобряват от Съвета на директорите.

„Алфа България“ АД спазва всички изисквания на трудовото и осигурителното законодателство, поддържа приети процедури за безопасност на труда и стриктно следва вътрешни стандарти за делова етика и професионално поведение.

Оперативни рискове, свързани с човешка дейност

Оперативните рискове, произтичащи от човешка дейност, са свързани с възможността за грешки, неетично или нелоялно поведение, неправомерни действия, както и с неефективна комуникация или управленски пропуски в рамките на Дружеството. Този вид риск може да възникне както на ниво служители, така и в дейността на висшия мениджмънт и членовете на Съвета на директорите на „Алфа България“ АД или на дружествата в икономическата група.

Като публично дружество с ограничен административен капацитет „Алфа България“ АД е особено чувствително към риска от оперативни грешки, забавяне при изпълнение на вътрешни процедури или пропуски при вземане на ключови стратегически решения. Основните решения се вземат от Изпълнителния директор и от Съвета на директорите като колективен орган, при стриктно спазване на вътрешните правила за корпоративно управление.

На групово ниво рискът се разпростира и върху дъщерните и асоциираните дружества, в които оперативните решения могат да имат преки последици върху консолидираните финансови резултати. Този риск придобива повишено значение по отношение на ИП „ФАКТОРИ“ АД. Дейността на лицензиран инвестиционен посредник изисква надеждна

обработка, документиране и проследимост на клиентски и собствени операции, разделение на отговорностите и прилагане на процедури за комплексна проверка на клиентите и за превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Изисква и коректно разграничаване на клиентските от собствените активи.

За минимизиране и управление на оперативните рискове, свързани с човешка дейност, „Алфа България“ АД прилага следните политики и мерки:

- въвеждане на вътрешна система за контрол и отчетност, която гарантира прозрачност и проследимост на взетите управленски решения;
- прилагане на двустепенен принцип на одобрение за ключови сделки, включително сделки между свързани лица и значителни инвестиции;
- стриктно спазване на изискванията за разделение на функциите и предотвратяване на конфликт на интереси между управленските органи на Дружеството и неговите дъщерни дружества;
- поддържане на високи стандарти на корпоративна етика и професионална компетентност, включително чрез обучения, вътрешни процедури и независим вътрешен одит.

Въпреки предприетите превантивни мерки пълното елиминиране на оперативния риск не е възможно. Ето защо Дружеството поддържа политика за бързо идентифициране, анализ и реакция при настъпване на събития, които биха могли да повлияят неблагоприятно на неговата дейност.

Форсмажорни събития

Форсмажорните обстоятелства представляват събития извън контрола на „Алфа България“ АД и дружествата от неговата икономическа група, които могат да окажат съществено въздействие върху дейността, финансовите резултати и стратегическите планове на групата. Такива събития включват природни бедствия (земетресения, наводнения, пожари), резки климатични промени, епидемии и пандемии, терористични актове, граждански вълнения, както и военни конфликти, засягащи региони, в които Дружеството или негови партньори осъществяват търговска, инвестиционна или банкова дейност.

През първите девет месеца на 2026 г. геополитическата обстановка в Европа и Близкия изток, както и напрежението на международните финансови и енергийни пазари, оказват непряк ефект върху капиталовите пазари и нивата на инвестиционна несигурност. Като дружество, опериращо чрез дъщерни и асоциирани предприятия и инвестиции в различни държави — включително в Република Австрия, Федерална република Германия и Република Хърватия — групата на „Алфа България“ АД е потенциално изложена на косвени рискове. Това включва прекъсване на международни плащания, затруднения в трансграничните операции и колебания в пазарните оценки на активи при настъпване на глобални кризи.

Промените в климатичните условия също представляват рисков фактор, особено по отношение на инвестициите в енергийни и инфраструктурни проекти, какъвто е проектът за 154 MW фотоволтаичен парк чрез участието в „Солар-Холд“ АД, както и развитието на площадката на ENIT GmbH. Екстремни метеорологични явления, промени в температурните режими и дългосрочни климатични тенденции могат да повлияят върху производствения капацитет, себестойността и поддръжката на съоръженията.

Поради трудността за предвиждане и предотвратяване на подобни събития групата прилага прецизен аналитичен и застрахователен подход, включващ:

- застраховане на основните материални активи и инвестиции срещу природни и техногенни рискове;
- периодичен преглед на бизнес-плановете с цел оценка на потенциалното въздействие на глобални кризи;
- поддържане на резервен ликвиден буфер и диверсифициране на банковите партньори с цел осигуряване на оперативна устойчивост.

Въпреки предприетите мерки следва да се има предвид, че при настъпване на значителни непредвидими събития е възможно временно забавяне или частично ограничаване на определени инвестиционни или оперативни дейности.

Рискове, свързани с отрасъла, в който Дружеството извършва дейност

Отраслов (секторен) риск

Оперативните и финансовите резултати на „Алфа България“ АД са пряко зависими от динамиката и специфичните рискове на секторите, в които Дружеството и дружествата от неговата икономическа група осъществяват дейност. Като публично дружество с диверсифицирано портфолио от участия „Алфа България“ АД не принадлежи към един отделен отрасъл на националната икономика, а функционира като инвестиционен холдинг с експозиции в инвестиционното посредничество, управлението на активи, застрахователния асисанс, охранителната дейност, строителството, възобновяемата енергия, ESG-инфраструктурата и дигиталните финанси.

Влиянието на отрасловите рискове върху групата е пропорционално на дела на всеки сектор в общата структура на инвестиционния портфейл. Към 30 септември 2026 г. фокусът на групата е насочен към разширяване на присъствието във финансовия и инвестиционния сектор. Това се осъществява чрез контролиращото участие от 93,08% в ИП „ФАКТОРИ“ АД, чрез участието в ЛУАИФ „Соломон Майер 1772“ АД, чрез асоциираното участие в АИФ „Алфа Фонд“ АД и чрез асоциираното участие в „Риъл Технолъджис“ АД. Тези инвестиции предоставят достъп до регулаторни лицензи и до международни пазари, но същевременно излагат групата на регулаторен, пазарен и операционен риск.

Сегментът на инвестиционното посредничество и управлението на активи е силно зависим от лихвената среда, пазарната волатилност, регулаторните изисквания на Комисията за финансов надзор и европейската рамка за капиталовите пазари. В този сектор промени в нормативните изисквания, надзорната практика или ликвидността на пазарите могат да окажат пряко въздействие върху доходността и рентабилността на дейността.

Дейността на групата включва и дългосрочни инвестиции в ESG проекти — чрез „Солар-Холд“ АД, насочени към изграждане на фотоволтаични електроцентрали с обща мощност 154 MW, както и чрез придобитото на 09.07.2026 г. мажоритарно участие в ENIT GmbH, чиято площадка Дружеството възнамерява да развие като център за данни. Макар секторът на възобновяемите източници да се характеризира с устойчив растеж и благоприятна регулаторна среда, съществуват рискове, свързани с промяна на ценовите механизми за изкупуване на енергия, повишаване на цените на суровините и забавяне на административни процедури за присъединяване към електроразпределителната мрежа.

В частта за застрахователни и асисанс услуги, чрез „Международна компания за обработка на щети и асисанс услуги“ АД, групата развива дейност в регулирана среда, зависеща от партньорства с местни и чуждестранни застрахователи, и е изложена на риск от промени в

застрахователното законодателство, рецесийни тенденции и инфлационен натиск върху оперативните разходи.

С придобиването на 15.07.2026 г. на 32,00% от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД (45,76% общо икономическо участие, отчитащо и непрякото участие чрез АИФ „Алфа Фонд“ АД) групата придобива експозиция към дигиталните финанси и токенизацията на активи. Този сегмент се характеризира с висока степен на регулаторна и пазарна несигурност. Тя произтича от развиващата се европейска регулаторна рамка за пазарите на криптоактиви, високата волатилност на пазарите на цифрови активи, включително на мрежовия токен \$ASSET, технологичните и кибер рисковете, зависимостта от успешното пускане на основната мрежа REAL Finance и ограничената съпоставимост при оценката на инвестицията.

С цел ограничаване на отрасловите рискове и намаляване на концентрацията на инвестиции в отделни сектори „Алфа България“ АД прилага политика на диверсификация и стратегическо балансиране на портфейла. Дружеството въвежда вътрешни лимити за експозиции по сектори, прилага редовен мониторинг на пазарните условия и оценява рисковия профил на всяка нова инвестиция чрез сценарийни анализи.

Потенциалните инвеститори следва да имат предвид, че макар диверсификацията да ограничава риска, тя не може да го елиминира напълно. В случай на неблагоприятно развитие в някой от ключовите отрасли — особено във финансовия или енергийния сектор — това може да се отрази на консолидираните финансови резултати и на стойността на акциите на „Алфа България“ АД.

Риск, произтичащ от дейността на дъщерни и асоциирани дружества

Дейността на „Алфа България“ АД като холдингово и инвестиционно дружество е пряко свързана с резултатите и развитието на дружествата, в които то притежава участие. Поради това финансовото състояние, ликвидността и пазарната оценка на емитента зависят в значителна степен от ефективността на управлението, стратегическите решения и оперативната среда на тези дружества.

Към 30 септември 2026 г. структурата на участията на „Алфа България“ АД включва:

Дъщерни дружества (с контрол по смисъла на МСФО 10):

- ЛУАИФ „Соломон Майер 1772“ АД (99,9%) — лицензирано дружество за управление на алтернативни инвестиционни фондове;
- „Агенция за сигурност-Атила“ ООД (92,33%) — частна охранителна дейност;
- ИП „ФАКТОРИ“ АД (93,08%) — инвестиционен посредник с пълен лиценз от Комисията за финансов надзор;
- „Международна компания за обработка на щети и асистанс услуги“ АД (61%) — застрахователен асистанс;
- ENIT GmbH, Република Австрия (59%, считано от 09.07.2026 г.) — индустриална площадка, предвидена за развитие като център за данни;
- „Алфа Кънстръкшън Къмпани“ ООД (51%) — строителство.

Асоциирани дружества (значително влияние, без контрол):

- АИФ „Алфа Фонд“ АД (31,99%) — алтернативен инвестиционен фонд;
- „Риъл Технолъджис“ АД (32,00% пряко; 45,76% общо икономическо участие, считано от 15.07.2026 г.) — инфраструктура за токенизирани активи.

Дружества с миноритарно участие:

- „Солар-Холд“ АД (3,477%) — проект за фотоволтаична електроцентрала с обща мощност 154 MW.

През третото тримесечие на 2026 г. Дружеството продаде участието си от 49,99% в асоциираното дружество „Кредитанщалт“ АД. Извън дяловите участия Дружеството притежава корпоративни облигации на Kerbler Holding GmbH (Република Австрия) с обща номинална стойност EUR 4 700 000 при фиксиран годишен купон 6,75%.

Рисковете, произтичащи от дейността на дружествата от групата, включват:

- Оперативен риск — свързан с възможността от неефективно управление, непредвидени разходи или промени в регулаторната среда;
- Пазарен риск — особено значим за дружествата, опериращи на капиталовите и финансовите пазари;
- Риск от концентрация на инвестиции, произтичащ от фокуса върху финансовия сектор, който може да бъде чувствителен към регулаторни промени, макроикономически цикли и лихвени равнища;
- Риск от обезценка на балансовата стойност на отделни инвестиции при трайно влошаване на финансовото състояние на съответното дружество.

Особено внимание през оставащата част от финансовата година изисква финансово-икономическото състояние на дъщерното дружество „Международна компания за обработка на щети и асистанс услуги“ АД. Дружеството се характеризира с ограничена търговска активност и преустановяване на дейността по бизнес развитие вследствие отпадане на икономическия интерес от страна на стратегическия партньор. Посочените обстоятелства пораждат риск от обезценка на балансовата стойност на инвестицията в индивидуалния финансов отчет на „Алфа България“ АД.

За ограничаване на тези рискове „Алфа България“ АД прилага строга система за корпоративен контрол и надзор върху дружествата от групата. Групата осъществява текущ мониторинг на финансовите им резултати, капиталова адекватност и изпълнение на одобрените бюджети. Всички съществени сделки между свързани лица се одобряват предварително от Съвета на директорите на емитента и се разкриват публично по реда на ЗППЦК.

Рисковете, свързани с дейността на дружества, в които „Алфа България“ АД не притежава контролиращо участие, са ясно разграничени и не формират част от консолидирания рисков профил съгласно приложимите изисквания на МСФО.

В заключение, макар диверсификацията на дружествата от групата да допринася за устойчив бизнес модел, съществуващите зависимости между тях означават, че значителни затруднения в едно от тях — особено в стратегическите звена — могат да окажат влияние върху консолидираните резултати и финансовото състояние на „Алфа България“ АД.

Рискове, свързани с акциите

Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с възможността инвеститорите да купуват или продават акции на „Алфа България“ АД в кратък срок, в обичайни за тях обеми и на цени, които отразяват справедливо пазарната оценка. Този риск е характерен за всички емитенти на регулирания пазар в България и произтича от общото ниво на дълбочина и активност на местния капиталов пазар.

Въпреки отчетливото засилване на интереса към акциите на „Алфа България“ АД през последните дванадесет месеца и повишената пазарна видимост след деноминацията на търговията в евро, търговията с акциите на Дружеството продължава да носи присъщия риск за ограничена ликвидност. Отделни сделки с по-голям обем могат да имат осезаем ефект върху котировките.

(Забележка: подлежи на допълване с последната борсова цена преди отчетната дата 30.09.2026 г.)

Допълнително, структурата на акционерния капитал включва няколко значими акционери с дългосрочен инвестиционен хоризонт. Съгласно книгата на акционерите към 03.09.2026 г. трите най-големи акционера притежават общо 74,01% от капитала, а около 9,72% се притежават от дружества от групата и свързани с нея дружества. Концентрацията на дялове в основни инвеститори намалява свободно търгувания обем („free float“) и може да ограничи оборота в отделни сесии. Това увеличава вероятността отделни единични сделки на по-голям размер да влияят видимо върху пазарната цена на акциите.

На 30.09.2026 г. Дружеството оттегли заявлението си за допускане на акциите до търговия на регулиран пазар на Франкфуртската фондова борса. Паралелно с това акциите на Дружеството се търгуват на пазара Open Market на Франкфуртската фондова борса от 09.09.2026 г. и в електронната търговска система Xetra® на Deutsche Börse от 15.10.2026 г., с ODDO BHF SE като Designated Sponsor, който поддържа котировки „купува“ и „продава“ по време на търговската сесия. Това има за цел да разшири достъпа до инвеститорска база и да повиши ликвидността в средносрочен план. Акциите не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Германия. Считано от 01.10.2026 г. е прекратен договорът с ИП „Първа финансова брокерска къща“ ЕООД за услуги като маркетмейкър на „Българска фондова борса“ АД. Независимо от това, до стабилизиране на вторичната търговия на повече от едно място на търговия не може да се изключи рискът даден инвеститор да не успее да продаде или закупи желанния обем акции в конкретен момент и на желана цена.

Инфлационен риск

Инфлационният риск представлява вероятност от трайно покачване на общото ценово равнище и съответно намаляване на покупателната способност на еврото, което редуцира реалната доходност за инвеститорите и може да повлияе неблагоприятно както на приходите, така и на разходната база на емитента.

За „Алфа България“ АД на индивидуално ниво инфлацията може да се прояви чрез: (i) повишаване на административни и оперативни разходи (вкл. възнаграждения, външни услуги), (ii) по-висока цена на финансиране при по-строга парична политика и (iii) преоценка на пазарните множители и дисконтови ставки при оценка на инвестициите. На групово равнище допълнителни ефекти могат да възникнат при дружествата от групата в регулирани сектори, където инфлацията влияе върху търсенето на продукти, кредитния риск и ценовата еластичност.

Въвеждането на еврото от 1 януари 2026 г. не премахва инфлационния риск, но го поставя в общата парична рамка на еврозоната. Преходният период може да доведе до „оптични“ промени в номиналните нива, съпроводен с риск от закръгляния и временна ценова инерция. Мерки за управление: Дружеството прилага консервативно бюджетиране и сценарно планиране, преглед на ценовите и договорни клаузи, оптимизация на разходите и сроковете по договори, поддържане на ликвидни буфери и по-кратка дюрация на лихвочувствителните

експозиции.

Валутен риск

Валутният риск за инвеститорите в „Алфа България“ АД към 30 септември 2026 г. вече не произтича от деноминация на акциите в български лева, тъй като търговията и номиналните стойности са в евро. Търговията с акциите на Франкфуртската фондова борса също се осъществява в евро. Основният валутен риск е свързан с евентуални експозиции на Дружеството или групата към трети валути, както и с валутния риск на чуждестранни инвеститори, чиито базови валути са различни от евро.

Курсът, по който левът беше заменен с евро, е фиксиран и неотменим — 1 EUR = 1,95583 BGN. Поради това рискът от неблагоприятна преоценка лев/евро е елиминиран, а историческите левови стойности се използват единствено за сравнителни и отчетни цели.

Валутният риск обаче не изчезва напълно. Част от инвестициите, контрагентите или потенциалните бъдещи придобивания на групата могат да бъдат свързани с юрисдикции извън еврозоната, при които движенията на EUR/USD или други валутни двойки биха могли да повлияят на стойността на активите, паричните потоци или оценките на инвестициите.

В тази връзка съществуват два практически аспекта на валутния риск за инвеститорите:

- Счетоводно и пазарно сравнение на исторически данни. След въвеждането на еврото всички стойности, които преди това са били представяни в левове — включително номиналната стойност на акциите, собствения капитал и финансовите показатели — се представят в евро. Това може да доведе до „оптично“ изменение на представяните величини, без това да е икономическа промяна по същество.
- Валутен риск извън еврозоната. Част от потенциалните инвеститори и контрагенти оперират в щатски долари или други валути, като движенията EUR/USD могат да окажат влияние при сделки, оценени или уредени в тези валути.

В обобщение: към 30 септември 2026 г. не се очакват неблагоприятни краткосрочни валутни шокове, свързани с лев/евро. Основният остатъчен валутен риск за инвеститорите е свързан с експозиции към трети валути.

Лихвен риск

Лихвеният риск се свързва с възможността пазарните лихвени проценти да се повишат и по този начин да се увеличи цената на външното финансиране, което „Алфа България“ АД използва за осъществяване на инвестиции и придобивания. По-високите лихвени равнища могат да доведат до по-скъп достъп до заемни средства и да направят финансирането на бъдещи проекти по-неизгодно, което би могло да забави изпълнението на част от планираните инвестиции или да намали очакваната възвръщаемост.

След присъединяването на България към еврозоната лихвената среда се формира в рамките на паричната политика на ЕЦБ, която през юни и септември 2026 г. повиши основните лихвени проценти. При сценарий на продължително високи или отново повишаващи се лихвени равнища е възможно Дружеството да срещне по-висока цена на финансиране за нови придобивания или за други инвестиционни инициативи. Допълнително, по-високите алтернативни доходности могат да ограничат инвеститорския интерес към упражняване на оставащите варанти.

Дружеството ограничава този риск чрез поддържане на относително умерени нива на задлъжнялост, планиране на паричните потоци и договаряне на условия с повече от един кредитор, когато е приложимо.

Влияние на глобалните капиталови пазари

Цената на акциите на „Алфа България“ АД е пряко повлияна не само от финансовите резултати и стратегическите решения на Дружеството и групата, но и от по-широката динамика на регионалните и глобалните капиталови пазари. През последните години пазарната среда се характеризира с повишена неопределеност, свързана с геополитическо напрежение, промени в лихвените равнища, инфлационен натиск и колебания в очакванията за икономически растеж.

При такава среда е възможно настъпването на резки корекции в пазарните оценки на публичните дружества, включително и в пазарната цена на акциите на „Алфа България“ АД, независимо че фундаменталните показатели остават стабилни или се подобряват. Негативни настроения на капиталовите пазари, породени от общи външни фактори, могат да доведат до понижения в цената на акциите на Дружеството дори без влошаване на оперативното му състояние.

При висока волатилност пазарната цена на акциите може да се отклонява както във възходяща, така и в низходяща посока за кратки периоди от време. В резултат съществува вероятност цената на акциите да остане по-волатилна от историческите си нива и отделни акционери да отчетат временни нереализирани загуби от пазарна преоценка.

Допълнително, достъпът до нов капитал чрез бъдещи увеличения на капитала (включително чрез емисии акции и/или упражняване на варанти) зависи в значителна степен от нагласите на инвеститорите и цялостните пазарни условия. При влошена пазарна конюнктура набирането на капитал може да стане по-ограничено или по-скъпо, което би могло да забави изпълнението на инвестиционните планове на групата — включително изпълнението на поетите ангажименти по поэтапното придобиване на ENIT GmbH.

Влияние на глобалната финансова среда върху търговията на „Българска фондова борса – София“ АД

Търговията с акции на „Алфа България“ АД се осъществява на „Българска фондова борса – София“ АД, която е регулираният пазар, на който акциите са допуснати до търговия. Акциите се търгуват и на Франкфуртската фондова борса – на пазара Open Market от 09.09.2026 г. и в Xetra® от 15.10.2026 г. Поради това общата ликвидност, нагласите на инвеститорите и динамиката на цените на двете места на търговия влияят пряко върху пазарната капитализация на Дружеството и възможността му да привлича нов собствен капитал.

През наблюдавания период капиталовите пазари в региона остават чувствителни към външни фактори като геополитическо напрежение, променящи се лихвени равнища, натиск върху инфлацията и очаквания за икономически растеж. Такава среда може да доведе до епизоди на повишена волатилност, независимо от конкретните финансови резултати и оперативно състояние на отделните емитенти.

Въпреки тази външна несигурност се наблюдава интерес към публични дружества с активна инвестиционна стратегия, достъп до капитал и видим план за растеж, какъвто модел „Алфа България“ АД провежда чрез придобивания, участие в увеличения на капитал и разширяване на икономическата група. Подобряването на вътрешната ликвидност на пазара, търговията в евро, достъпът до международни инвеститори чрез Xetra® и наличието на инвеститори, готови да участват в допълнителни капиталови увеличения, са положителни фактори за Дружеството.

Състоянието на БФБ остава ключово за „Алфа България“ АД по две причини: (i) пазарната

цена на акциите отразява възприятията за стойността на Дружеството и влияе върху способността му да осигурява финансиране чрез нови емисии акции и варанти; и (ii) стабилността и доверието на инвеститорите на местния капиталов пазар са важен фактор за успешното реализиране на бъдещи стъпки по набиране на ресурс.

Рискове, свързани с българския пазар на ценни книжа

Пазарът на ценни книжа в България остава по-малък и по-слабо ликвиден в сравнение с утвърдените капиталови пазари в държави от Западна Европа и САЩ. Това може да доведе до по-голяма ценова волатилност при търговията с акциите на „Алфа България“ АД, включително до резки изменения в пазарната цена при сравнително ограничени обеми сделки. Ограничената дълбочина на пазара също така може да затрудни инвеститорите, които желаят да придобият или да продадат по-значителен пакет акции за кратък период от време, без това да повлияе на котировките.

В допълнение, въпреки че надзорната рамка в България е хармонизирана с правото на Европейския съюз, практическата достъпност, навременност и детайлност на пазарната информация може да се различават от нивата на прозрачност, типични за по-зрели пазари. Това означава по-ограничено количество анализи от независими източници, по-малко външно покритие от страна на инвестиционни посредници и по-малко пазарни коментари и индикатори в реално време.

Комисията за финансов надзор упражнява регулаторен и надзорен контрол върху публичните дружества, включително „Алфа България“ АД, и изисква спазване на задълженията за разкриване на вътрешна информация, финансови отчети, съществени сделки, промените в управлението и други обстоятелства. Това обаче не отменя факта, че инвеститорите в български акции поемат пазарен риск, свързан с по-ниска ликвидност, по-висока чувствителност на цената към единични събития и потенциално по-ограничена наличност на вторични анализи.

Риск от неизплащане на дивидент

За всички обикновени акции е характерен рискът от несигурност при получаването на дивидент (променливост в размера на дивидента) и в частност неговото неизплащане. Всяка акция дава право на дивидент, съразмерно с номиналната ѝ стойност. Размерът на дивидента е променлива величина, която зависи от размера на печалбата на Емитента. На разпределяне подлежи печалбата на Емитента след облагането ѝ с дължимите данъци.

Решението за разпределяне на печалбата се приема от Общото събрание на акционерите. С решение на редовното Общо събрание на акционерите от 30 юни 2026 г. по т. 6 от дневния ред е прието предложението на Съвета на директорите да не се разпределя дивидент за 2025 г. За дадена година Емитентът може изобщо да не реализира печалба, а дори и да има такава, Общото събрание може да не приеме решение за разпределянето ѝ под формата на дивидент. Способността на Емитента да генерира печалба е обект на специфични рискове.

Риск от разводняване на капитала

Съгласно §1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Наредба № 2 от 17.09.2003 г. „разводняване на капитала (на стойността на акциите)“ представлява намаляването на печалбата на една обикновена акция и на балансовата ѝ стойност в резултат на: (i) конвертиране в акции на издадени облигации и/или привилегирани акции; (ii) упражняване на издадени опции, варанти или други права за придобиване на акции; както и (iii) емитиране на нови обикновени акции на емисионна цена, по-ниска от балансовата стойност на една

акция.

Съгласно Устава на „Алфа България“ АД и приложимото българско законодателство капиталът на Дружеството може да бъде увеличаван чрез издаване на нови обикновени акции, включително в изпълнение на програми с ванти и други права за записване на акции. При увеличение на капитала всеки съществуващ акционер по принцип има право на участие пропорционално на дяла си преди увеличението, като това право може да бъде ограничено или изключено само в изрично предвидените от закона случаи.

Дружеството прилага активна политика по набиране на капитал чрез емитиране и упражняване на ванти. Към 30 септември 2026 г. капиталът е деноминиран в евро и възлиза на 13 321 200 EUR, разделен на 26 120 000 акции с номинална стойност 0,51 EUR. В обращение остават 169 952 395 неупражнени ванта с цена на упражняване 0,51 EUR, съществено под пазарната цена на акциите, и със срок за упражняване до 06.04.2027 г. При пълно упражняване на оставащите ванти броят на акциите в обращение би нараснал многократно. Това представлява съществен потенциал за разводняване на стойността на съществуващите акции и за промяна в относителното влияние на отделните акционери, включително в контрола върху Дружеството.

Следователно, макар увеличенията на капитала да подкрепят растежа и инвестиционните инициативи на групата, те неизбежно са свързани с риск от разводняване. Инвеститорите следва да вземат предвид този риск при оценка на потенциалната възвръщаемост.

Значителни сделки с акции на Емитента могат да повлияят на тяхната пазарна цена

Пазарната цена на акциите на „Алфа България“ АД е обект на повишена волатилност, характерна за компании с активно нарастваща пазарна капитализация и ограничена структура на свободно търгувания дял (free float).

Ценовата динамика е повлияна от няколко фактора: активната инвестиционна политика на Дружеството и групата, придобиванията на дялови участия във финансови и инвестиционни предприятия, ръстът на собствения капитал чрез упражняване на ванти и привлеченият инвеститорски интерес. Въпреки това търговията с по-големи блокове акции може да доведе както до допълнителен ръст на цената, така и до рязка краткосрочна корекция надолу. Това включва пакетни прехвърляния между основни акционери, каквото е извънборсовото прехвърляне на 5 224 000 акции (20,00% от капитала) на 22.07.2026 г., както и евентуални бъдещи сделки за покупко-продажба на значителни пакети.

Налице е риск отделни сделки с по-голям обем акции на емитента да окажат съществено влияние върху формираната пазарна цена на емисията, без това непременно да е следствие от промяна във фундаменталните показатели на групата. Това означава, че инвеститорите могат да понесат ценови риск, произтичащ не толкова от оперативната дейност на „Алфа България“ АД, а от пазарната структура и ликвидността на самата емисия.

Този риск следва да бъде отчетен от настоящите и потенциалните акционери при вземане на инвестиционни решения.

4. Сделки със свързани и/или заинтересовани лица

За отчетния период 01.07.2026 г. – 30.09.2026 г. Дружеството е сключило следните:

4.1. Придобиване на 32% от капитала на „Риъл Технолджис“ АД от АИФ „Алфа Фонд“ АД (15.07.2026 г.)

На 15.07.2026 г. „Алфа България“ АД придоби от асоциираното дружество АИФ „Алфа Фонд“ АД (участие 31,99%) 32 000 обикновени, безналични акции с право на глас от капитала на „Риъл Технолджис“ АД (ISIN BG1100005260), представляващи 32,00% от капитала на дружеството. Капиталът на „Риъл Технолджис“ АД е в размер на EUR 100 000, разпределен в 100 000 обикновени акции с номинална стойност EUR 1 всяка.

Сделката е сключена извън регулиран пазар при изпълнение на лимитирана поръчка № 459/15.07.2026 г. чрез лицензирания инвестиционен посредник ИП „ФАКТОРИ“ АД (ЕИК 121550393) – дъщерно дружество на „Алфа България“ АД. Единичната цена е EUR 0,51 за акция, а общата стойност на сделката – EUR 16 320,00. Сетълментът на финансовите инструменти и на паричната част е извършен на 15.07.2026 г. Комисионното възнаграждение на инвестиционния посредник възлиза на EUR 83,23, като общата платена от Дружеството сума е EUR 16 403,23.

Сделката представлява транзакция между свързани лица по смисъла на МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“. Продавачът АИФ „Алфа Фонд“ АД е асоциирано дружество на „Алфа България“ АД, а изпълняващият инвестиционен посредник ИП „ФАКТОРИ“ АД е дъщерно дружество на „Алфа България“ АД. Сделката е одобрена с единодушно решение на Съвета на директорите на „Алфа България“ АД от 15.07.2026. Договорената единична цена от EUR 0,51

4.2. Получаване и погасяване на паричен заем от АИФ „Алфа Фонд“ АД (11.08.2026 г. – 08.09.2026 г.)

На 11.08.2026 г. „Алфа България“ АД, в качеството на заемополучател, получи паричен заем в размер на EUR 15 000 от асоциираното дружество АИФ „Алфа Фонд“ АД (ЕИК 207733548), в което Дружеството притежава 31,99% от капитала. Сделката представлява транзакция между свързани лица по смисъла на МСС 24. На 08.09.2026 г. Дружеството погаси изцяло задължението по заема и към 30.09.2026 г. няма задължения към АИФ „Алфа Фонд“ АД по този договор.

1. Информация за нововъзникнали съществени вземания и/или задължения за съответния отчетен период

През отчетния период 01.07.2026 г. – 30.09.2026 г. „Алфа България“ АД е сключило следните договори за заем в качеството си на заеодател и заемополучател:

На 01.07.2026 г. се проведе заседание на Съвета на директорите на „Алфа България“ АД, на което беше взето решение Дружеството да предостави паричен заем в размер на EUR 50 000 на ALPHA CROATIA d.d. (пълно наименование: ALPHA CROATIA dioničko društvo za savjetovanje i usluge). Заемополучателят е дружество, учредено съгласно законодателството на Република Хърватия и вписано в Търговския съд в Загреб под MBS 081568707, OIB

28914040587, със седалище и адрес на управление Andrije Hebranga 8, 10000 Загреб, Република Хърватия.

На основание така взетото решение, на 01.07.2026 г. в гр. София „Алфа България“ АД, представлявано от Изпълнителния директор Яни Петков Янков, в качеството на заемодател, сключи с ALPHA CROATIA d.d., представлявано от Lea Petek, в качеството на заемополучател, Договор за паричен заем при следните основни условия:

Параметър	Условие
Размер на заема (главница)	EUR 50 000
Годишна лихва	5,00%, начислявана върху усвоената главница
Усвояване	Превод по банкова сметка на заемополучателя в срок до 3 работни дни от сключването на договора
Срок за погасяване	12 месеца от сключването на договора (до 01.07.2027 г.), за главницата и начислената лихва
Валута и начин на плащане	В евро, по банкова сметка, посочена писмено от заемодателя
Предсрочно погасяване	Допустимо изцяло или частично, без неустойка
Разходи	Банковите такси и комисиони по превода и погасяването са за сметка на заемополучателя
Неизпълнение	Неустойка от 0,5% от дължимата сума за всеки ден забава, но не повече от 10% от общия размер на задължението; право на заемодателя да поиска незабавно погасяване на целия заем
Обезпечение	Договорът не предвижда обезпечение
Приложимо право и подсъдност	Българското гражданско законодателство; споровете се решават от компетентния съд в гр. София

Получаване на паричен заем от АИФ „Алфа Фонд“ АД (11.08.2026 г.) и погасяването му (08.09.2026 г.)

На 11.08.2026 г. „Алфа България“ АД, в качеството на заемополучател, получи паричен заем в размер на EUR 15 000 от АИФ „Алфа Фонд“ АД (ЕИК 207733548), в качеството на заемодател. АИФ „Алфа Фонд“ АД е асоциирано дружество на „Алфа България“ АД, в което Дружеството притежава 31,99% от капитала, и е свързано лице по смисъла на МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“.

На 08.09.2026 г. „Алфа България“ АД погаси изцяло задължението по заема. Към 30.09.2026 г. Дружеството няма задължения към АИФ „Алфа Фонд“ АД по този договор.

Дружеството не е предоставяло обезпечения или гаранции в полза на трети лица или свързани лица. През периода Дружеството е осъществявало действия по управление, погасяване, реструктуриране и цесия на действащи заемни правоотношения, сключени през предходни периоди.

Действащите заемни правоотношения и съществените събития, свързани с тях през от началото на 2026 г., са, както следва:

гр. София,
30.10.2026 г.


Яни Петков Янков
Изпълнителен Директор

ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРИЛОЖЕНИЕ №4

КЪМ ЧЛ. 12, АЛ. 1, Т. 1 И ЧЛ. 21, Т. 3 БУКВА „А“ И Т.4, БУКВА А“ ОТ НАРЕДБА № 2 НА КФН ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026Г. ОБХВАЩАЩО ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД ОТ 01.07.2026 – 30.09.2026Г.

За

АЛФА БЪЛГАРИЯ АД

На Индивидуална Основа

1.1. Промяната лицата, упражняващи контрол върху дружеството.

За 3-то тримесечие на 2026г. обхващащо отчетния период от 01.07.2026 – 30.09.2026 г. са настъпили следните промени:

Към края на отчетния период, а именно 30.09.2026г., акционерната структура на Дружеството е както следва:

Юридически лица

№	ЕИК / рег. №	Акционер	Брой акции	%
1	FN 512164H	BGA Management GmbH (Австрия)	7 297 150	27,94 %
2	175286214	„Сейнт Габриел Резорт“	6 103 640	23,37 %
3	203672980	„ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД	5 929 210	22,70 %
4	FN 49645H	Kerbler Holding GmbH (Австрия)	732 800	2,81 %
5	2019106	E3 Invest L.L.C (ОАЕ)	725 400	2,78 %
6	206396291	„КредиФай“ ООД	725 000	2,78 %
7	208705523	„Риъл Технолоджис“ АД	719 180	2,75 %
8	121550393	„Фактори“ АД	552 762	2,12 %
9	207733548	„Алфа Фонд“	541 495	2,07 %
10	000694724	„Първа финансова брокерска къща“ ООД	4 316	0,02 %
11	831659946	„Бета Корп“ АД	1	0,00 %
		Общо юридически лица	23 330 954	89,32 %

Физически лица

№	Акционер	Брой акции	%
1	Мансур Абдул Алфахийм (Mansour Abdul Alfaheem)	733 760	2,81 %
2	Стоян Стайков Стайков	779 640	2,98 %
3	Димитър Димитров Цветанов	634 160	2,43 %
4	Валери Петров Китев	246 250	0,94 %
5	Ангел Светославов Касабов	204 125	0,78 %
6	Хайнц Русвурм (Heinz Russwurm)	188 986	0,72 %

7	Боян Красимиров Георгиев	1 170	0,00 %
8	Радостина Панайотова Василева	500	0,00 %
	Общо физически лица	2 788 591	10,68 %

Глобален попечител

Акционер	Брой акции	%
Clearstream Banking Luxembourg Clients A (B9248)	455	0,00 %

Общо: 26 120 000 акции, или 100 %

Вписани особени залози

№ на залог	Дата	Залогодател	Брой заложени книжа
12392	20.05.2025 г.	Ангел Светославов Касабов	204 125
12900	07.08.2026 г.	„Фактори“ АД	552 762

¹ **Бележка относно запорираните акции:** По изпълнително дело № 20258380403357 на ЧСИ при СГС, вписване № 12392 от 20.05.2025 г., е наложен заповор върху 204 125 акции, собственост на Ангел Светославов Касабов. Извън посоченото вписване, по емисията няма вписани особени залози или финансови обезпечения.

- На **24.07.2026 г.** „Алфа България“ АД получи Уведомление за значително дялово участие от **„ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД** (ЕИК 203672980), с което Дружеството беше уведомено, че на 22.07.2026 г. акционерът е сключил извънборсова сделка (XOFF) за придобиване на **5 224 000 броя акции** от емисията с ISIN BG1100038097 (сделка № 498, поръчка № 480), със сепълмент, извършен на 24.07.2026 г. Непосредствено преди промяната „ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД е притежавало 705 210 акции (2,70%), а след сепълмента притежава общо **5 929 210 акции, представляващи 22,70%** от общия брой от 26 120 000 права на глас. С придобиването се преминават нагоре праговете по чл. 145, ал. 1 от ЗППЦК от 5%, 10%, 15% и 20%. Съгласно уведомлението, контролиращо физическо лице на „ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД е Румен Йорданов Нанов, притежаващ 100% от капитала на акционера, който съответно държи непряко 22,70% от правата на глас в „Алфа България“ АД. Прехвърлените насрещно варанти от емисия с ISIN BG9200001220 (борсов код ALFW) не са включени в уведомлението, доколкото същото се подава за промяната в акциите.
- На **24.07.2026 г.** „Алфа България“ АД получи Уведомление за значително дялово участие от **„ДАЛМЕЙШЪН КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ“ ООД** (ЕИК 206083688), с което Дружеството беше уведомено, че към същата дата акционерът **не притежава акции** от капитала на „Алфа България“ АД. При предходно уведомление, разкрито на 06.02.2025 г., участието на лицето е било 27,25%. С посочената промяна **„ДАЛМЕЙШЪН КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ“ ООД** преустановява качеството си на акционер в Дружеството.
- Посочените уведомления са получени след края на отчетния период и не водят до корекция на признатите суми към 30.06.2026 г. Промените не засягат размера на

капитала, общия брой акции или общия брой права на глас в Дружеството, а единствено разпределението им между акционерите.

Промени в акционерната структура, настъпили след 30.06.2026 г.

На **24.07.2026 г.** „Алфа България“ АД получи две уведомления за значително дялово участие по реда на чл. 145 от ЗППЦК:

„ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД (ЕИК 203672980) уведоми Дружеството, че на 22.07.2026 г. е сключило извънборсова сделка (XOFF) за придобиване на **5 224 000 броя акции** от емисията с ISIN BG1100038097 (сделка № 498, поръчка № 480), със сетълмент, извършен на 24.07.2026 г. Непосредствено преди промяната акционерът е притежавал 705 210 акции (2,70%), а след сетълмента притежава общо **5 929 210 акции, представляващи 22,70%** от общия брой от 26 120 000 права на глас. С придобиването се преминават нагоре праговете от 5%, 10%, 15% и 20% по чл. 145, ал. 1 от ЗППЦК. Контролиращо физическо лице на „ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД е Румен Йорданов Нанов, притежаващ 100% от капитала на акционера, който съответно държи непряко 22,70% от правата на глас в „Алфа България“ АД. Прехвърлените насрещно варианти от емисия с ISIN BG9200001220 (борсов код ALFW) не са предмет на посоченото уведомление.

„ДАЛМЕЙШЪН КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ“ ООД (ЕИК 206083688) уведоми Дружеството, че към 24.07.2026 г. **не притежава акции** от капитала на „Алфа България“ АД. При предходно уведомление, разкрито на 06.02.2025 г., участието на лицето е било 27,25%. С посочената промяна „ДАЛМЕЙШЪН КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ“ ООД преустановява качеството си на акционер в Дружеството.

Посочените промени са настъпили след края на отчетния период, не засягат размера на капитала, общия брой акции или общия брой права на глас в Дружеството, и не водят до корекция на признатите суми към 30.06.2026 г. Изменението се отнася единствено до разпределението на акциите между акционерите. Към датата на подаване на настоящия отчет двама акционери притежават над 5% от капитала — BGA MANAGEMENT GMBH (27,94%) и СЕЙНТ ГЕЙБРИЪЛ РЕСОРТ ООД (23,37%), към които се добавя новопридобилото значително участие „ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД (22,70%), или общо 74,01%.

1.2.Откриване на производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството до обявяване на дружеството в несъстоятелност.

Не е откривано производство по несъстоятелност за дружеството.

1.3. Сключване или изпълнение на съществени сделки.

През третото тримесечие на 2026 г. „Алфа България“ АД сключи и изпълни следните съществени сделки:

Финализиране на придобиването на ИП „ФАКТОРИ“ АД (13.01.2026 г.). На 13.01.2026 г. „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД (ЕИК 200845765) сключи финален договор за покупко-продажба на акции с „ЛЕВКОРП ГРУП“ АД (ЕИК 121337947), чрез ИП „ФАКТОРИ“ АД, по силата на който Дружеството придоби **20 670 (двадесет хиляди шестстотин и седемдесет) броя обикновени, поименни, безналични акции** от капитала на „ФАКТОРИ“ АД (ЕИК 121550393), представляващи **7,8% от капитала** на дружеството. Общата покупно-продажна цена за всички акции е в размер на **EUR 81 059,65** (с левова равностойност по фиксинга на БНБ **158 538,90 лв.**), при цена 7,67 лв./акция. В резултат на това придобиване, заедно с предходно придобитите 75,85% от ЗК „ЛЕВ ИНС“ АД на 22.12.2025 г. (сетълмент на 29.12.2025 г.), общото участие на Дружеството в капитала на „ФАКТОРИ“ АД достига **221 670 акции, представляващи 83,65% от капитала**. С този пакет „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД придобива пълен корпоративен контрол върху лицензиращия инвестиционен посредник, разширявайки регулаторния, оперативния и пазарния капацитет на Дружеството.

Учредяване на „Кредитанщалт“ АД като асоциирано дружество (02.02.2026 г.). В изпълнение на решение на Съвета на директорите на „Алфа България“ АД от 09.01.2026 г., прието по реда на чл. 238, ал. 3 от Търговския закон, на **02.02.2026 г.** се проведе Учредително събрание на „Кредитанщалт“ АД (в процес на учредяване), на което „Алфа България“ АД участва съвместно с асоциираното дружество АИФ „Алфа Фонд“ АД и физическо лице. Капиталът на новоучреденото дружество е в размер на **615 000 EUR**, разпределен в 615 000 обикновени поименни акции с право на глас и номинална стойност 1 EUR всяка. „Алфа България“ АД записва **307 450 акции на стойност 307 450 EUR**, представляващи **49,99%** от капитала. АИФ „Алфа Фонд“ АД също записва акции, представляващи 49,99% от капитала, а остатъчният дял от 0,02% се притежава от физическо лице. Новоучреденото дружество е със седалище и адрес на управление: гр. София, район Триадица, бул. „Витоша“ № 133, и с предмет на дейност, включващ придобиване, управление и продажба на участия, финансов лизинг, гаранционни сделки, придобиване на вземания и други форми на финансиране, при спазване на приложимите лицензионни режими.

Решение на СД за двойно листване на акциите на сегмент EuroBridge Market (07.01.2026 г.). На **07.01.2026 г.** Съветът на директорите на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД прие решение за допускане до търговия на акциите от капитала на Дружеството на **Сегмент EuroBridge Market**, представляващо паралелна търговия на регулирани пазари в Република България („Българска фондова борса“ АД) и във Федерална република Германия — **Frankfurt Stock**

Exchange (FWB). На 08.01.2026 г. Дружеството представи протокола от заседанието на СД и съответното уведомление пред КФН и БФБ, а на 12.01.2026 г. — пред обществеността посредством платформата на Инфосток и страницата на Дружеството. На **20.01.2026 г.** Дружеството публикува Документ по чл. 1, параграф 4, букви (da) и (db) и параграф 5, буква (ba) от **Регламент (ЕС) 2017/1129**, изготвен съгласно Приложение IX, във връзка с кандидатстването за допускане до търговия на регулиран пазар в ЕС — Frankfurt Stock Exchange (FSE). Документът се отнася до съществуващата емисия акции (ISIN BG1100038097), без публично предлагане и без набиране на нов капитал, и не подлежи на одобрение от КФН.

Изпълнени плащания по поетапното придобиване на ENIT GmbH (15.03.2026 г.). В изпълнение на Договора за покупко-прехвърляне (Kauf- und Abtretungsvertrag) от 05.11.2025 г., сключен с г-н Рупърт Лойтгеб, и изменен с **Amendment Agreement / Änderungsvereinbarung от 15.03.2026 г.** относно изменения платежен график, на **15.03.2026 г.** „Алфа България“ АД преведе в полза на продавача двете дължими вноски от Втора транша в общ размер на **EUR 425 000**, а именно: EUR 137 500 (First Transfer of Company Shares under Second Tranche по т. 2.3.2 (ii)) и EUR 287 500 (Second Transfer of Company Shares under Second Tranche по т. 2.3.2 (iii)). Двете плащания заедно са насрещна престация за прехвърляне на пакет дружествени дялове, предназначен да увеличи кумулативното участие на „Алфа България“ АД в капитала на ENIT GmbH (FN 351027t, със седалище Бранд-Нагелберг, Република Австрия) от 18% до **59%**.

С оглед приложимото австрийско право, при което прехвърлянето на Geschäftsanteile в дружество с ограничена отговорност (GmbH) подлежи на задължително нотариално удостоверяване, и предвид изричната договорна клауза, съгласно която плащанията не водят автоматично до прехвърляне на собствеността без съответното нотариално изповядване пред австрийски нотариус, фактическото и юридическото прехвърляне на съответстващия пакет дружествени дялове настъпва едва с издаването на нотариалния акт за прехвърляне (notarielle Beurkundung der Anteilsübertragung). Към датата на изготвяне на настоящия отчет нотариалният акт все още не е издаден, поради което формалното участие на „Алфа България“ АД в ENIT GmbH остава **18%**. Съгласно т. 6.1 от Amendment Agreement всички икономически резултати на ENIT GmbH се признават изцяло в полза на „Алфа България“ АД считано от 01.01.2026 г., независимо от текущия процентен дял на участие през преходния период.

Прекратяване на участието в ИП „Аксиом Инвест“ ООД (13.03.2026 г.). На основание на решение на Съвета на директорите от **10.03.2026 г.**, с което Дружеството прие да прекрати дяловото си участие в инвестиционен посредник „Аксиом Инвест“ ООД (ЕИК 206621222) чрез продажба на всички притежавани от него **34 650 дружествени дяла, представляващи 9,9% от капитала**, на **13.03.2026 г.** „Алфа България“ АД, в качеството си на продавач, сключи

предварителен договор за покупко-продажба на дружествени дялове с Андрий Золотар (в качеството си на купувач), по силата на който страните се договориха за прехвърляне на всички 34 650 дяла срещу обща продажна цена в размер на **EUR 17 671,50**. Прехвърлянето следва да бъде финализирано чрез сключване на окончателен договор с нотариална заверка на подписите и вписване в Търговския регистър. На **02.04.2026 г.** (след отчетния период) промяната е отразена по партидата на дружеството в Търговския регистър, с което „Алфа България“ АД е прекратило участието си в капитала на „Аксиом Инвест“ ООД.

Преструктуриране на заема към „Фармация Плюс“ ЕООД (Анекс № 1 от 09.02.2026 г.). На **09.02.2026 г.** „Алфа България“ АД, в качеството си на заемодател, подписа Анекс № 1 към Договор за паричен заем от 11.06.2025 г. с „Фармация Плюс“ ЕООД (ЕИК 201530085), по силата на който първоначалният заем в размер на 50 000 лв. е деноминирал в евро и преструктуриран. Страните договориха преобразуване на общата главница в размер на **25 564,60 EUR** (изчислена по фиксирания курс на БНБ), както и структуриране на задължението в две обособени части: **„Заем – Част I“** в размер на **10 564,00 EUR** със срок за погасяване 12 месеца от датата на анекса, и **„Заем – Част II“** в размер на **15 000,60 EUR** със срок за погасяване, оставащ непроменен — 24 месеца от датата на сключване на първоначалния договор, с краен падеж 11.06.2027 г. Запазен е договореният годишен лихвен процент от **6,00%**, като е предвидено отделно начисляване на лихвата върху всяка от частите. Посоченото изменение има за цел по-ясно структуриране и управление на вземането, без да променя съществено икономическата същност на първоначалното заемно правоотношение.

Договор за цесия с „Кредитбокс“ ЕООД и Споразумение за окончателно погасяване с МКОЩАУ АД (09.02.2026 г. и 10.02.2026 г.). На **09.02.2026 г.** „Алфа България“ АД сключи Договор за цесия с „Кредитбокс“ ЕООД, по силата на който Дружеството придоби в пълен обем вземане срещу дъщерното си дружество МКОЩАУ АД (61% участие), произтичащо от Договор за бизнес кредит № КЮД 22/13.08.2025 г., включително главница, договорни и законни лихви, обезщетения за забава и всички принадлежности и обезпечения към вземането. Като насрещна престация „Алфа България“ АД прехвърли на „Кредитбокс“ ЕООД част от свое вземане срещу „Фармация Плюс“ ЕООД („Заем – Част I“ в размер на 10 564,00 EUR), като страните изрично се договориха, че не си дължат допълнителни плащания, независимо от евентуални разлики в стойностите на насрещно прехвърлените вземания. В резултат на цесията „Алфа България“ АД встъпи като единствен кредитор по вземането срещу МКОЩАУ АД, за което длъжникът е надлежно уведомен по реда на чл. 99, ал. 3 ЗЗД. Впоследствие, с оглед оптимизиране на вземанията и управление на кредитния риск, на **10.02.2026 г.** между „Алфа България“ АД и МКОЩАУ АД е сключено Споразумение за предсрочно и окончателно погасяване на задължението, съгласно което длъжникът заплаща еднократно сума в размер на **EUR 11 000**, представляваща пълно и окончателно

уреждане на всички задължения по кредита, като кредиторът се отказва от бъдещи претенции за лихви, неустойки и други принадлежности.

Погасявания на заеми към свързани лица. През отчетния период бяха изцяло или частично погасени следните заеми към свързани лица:

- На **07.01.2026 г.** г-н Ходжис Джей Дий (член на Съвета на директорите на Дружеството) погаси изцяло главницата по предоставения му от „Алфа България“ АД Договор за заем от 03.07.2025 г. (заемна сума до 10 000 EUR, срок 6 месеца, лихва 6%). На **16.01.2026 г.** Дружеството получи плащане в размер на **300,00 EUR** (586,75 лв. по приложимия валутен курс), представляващо дължимата договорна лихва. С извършените плащания всички задължения по договора са изцяло погасени.
- На **30.01.2026 г.** дъщерното дружество МКОЩАУ АД (61% участие на „Алфа България“ АД) изпълни задълженията си по Договор за паричен заем от 07.10.2025 г., като изплати на „Алфа България“ АД сума в размер на **10 420 EUR**, представляваща погасяване на главница и начислена лихва.

Постъпление по Извънсъдебното споразумение с „Приста Инвест 2016“ АД. В допълнение към вече получените 600 000 лв. към 27.10.2025 г. по Извънсъдебно споразумение от 20.10.2025 г. (по т.д.н. № 109/2025 г. на СГС), на **29.12.2025 г.** по банковата сметка на Дружеството е постъпило допълнително плащане в размер на **100 000 лв.** с основание „по извънсъдебно споразумение по т.д. № 109/2025 г. при СГС“, извършено от „Приста Ойл Холдинг“ АД. Посоченото плащане представлява частично изпълнение на задълженията, произтичащи от извънсъдебното споразумение, и следва вече получените от Дружеството плащания по същото основание.

Изпълнение на Договора за поетапно придобиване на ENIT GmbH (Република Австрия)

В изпълнение на Договора за покупко-прехвърляне (Kauf- und Abtretungsvertrag) от 05.11.2025 г., сключен между „Алфа България“ АД в качеството си на купувач и г-н Рупърт Лойтгеб (Rupert Leutgeb, роден на 13.02.1960 г., гражданин на Република Австрия) в качеството си на продавач, изменен с Amendment Agreement / Änderungsvereinbarung от 15.03.2026 г. относно изменения платежен график, на **15.03.2026 г.** Дружеството преведе в полза на продавача двете дължими вноски от Втора транша в общ размер на **EUR 425 000**, а именно EUR 137 500 (First Transfer of Company Shares under Second Tranche по т. 2.3.2 (ii)) и EUR 287 500 (Second Transfer of Company Shares under Second Tranche по т. 2.3.2 (iii)). Двете плащания заедно представляват насрещна престация за прехвърляне на пакет дружествени дялове (Geschäftsanteile), предназначен да увеличи кумулативното участие на „Алфа България“ АД в капитала на ENIT GmbH (FN 351027t, със седалище политическа община Бранд-Нагелберг, Република Австрия) от 18% на **59%**.

Съгласно приложимото австрийско право прехвърлянето на дружествени дялове в дружество с ограничена отговорност (Gesellschaft mit beschränkter Haftung) подлежи на задължително нотариално удостоверяване (notarielle Beurkundung) и последващо вписване в Търговския регистър (Firmenbuch), като правният ефект на прехвърлянето настъпва с извършването на вписването. Към **30.06.2026 г.** нотариалното изповядване и вписването не бяха финализирани, поради което към края на отчетния период формалното участие на „Алфа България“ АД в капитала на ENIT GmbH остава **18%**, независимо от изцяло извършените плащания. Едновременно с това, съгласно т. 6.1 от Amendment Agreement, всички икономически резултати (печалби и загуби) на ENIT GmbH се признават изцяло в полза на „Алфа България“ АД, считано от 01.01.2026 г., независимо от текущия процентен дял на формално участие през преходния период, като продавачът няма право да получи каквато и да е част от финансовия резултат на дружеството за отчетни периоди, започващи на или след 01.01.2026 г.

По заявление за промяна, постъпило на **08.07.2026 г.**, с вписване № 22 от **09.07.2026 г.** по партидата на ENIT GmbH при Окръжен съд Кремс на Дунав (Landesgericht Krems an der Donau), прехвърлянето на дружествените дялове е официално регистрирано в австрийския Търговски регистър. Съгласно издаденото извлечение с актуални данни (Firmenbuchauszug) към 09.07.2026 г., капиталът на ENIT GmbH в размер на **EUR 35 000** се разпределя между съдружниците, както следва:

Съдружник	Дружествен дял (Stammeinlage)	Внесен (Hierauf geleistet)	% от капитала
„АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД (ЕИК 200845765)	EUR 20 650	EUR 20 650	59,00%
Рупърт Лойтгеб	EUR 14 350	EUR 14 350	41,00%
Общо	EUR 35 000	EUR 35 000	100,00%

С извършеното вписване „Алфа България“ АД придобива **мажоритарно участие от 59% в капитала на ENIT GmbH** и съответно контрол по смисъла на МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“. Дружествените дялове са изцяло внесени. Управител (Geschäftsführer) на ENIT GmbH е г-н Франц Ферингер (Franz Fehringer, роден на 26.04.1957 г.), който представлява дружеството самостоятелно, считано от 01.01.2026 г. Идентификационният номер на ENIT GmbH при Австрийската национална банка е 10081445, а европейският уникален идентификатор (EUID) — ATBRA.351027-000.

Ефект върху обхвата на консолидация

Считано от третото тримесечие на 2026 г. ENIT GmbH ще бъде включено в обхвата на пълна консолидация в консолидираните финансови отчети на Групата на „Алфа България“ АД по смисъла на МСФО 10, като дъщерно дружество с мажоритарно участие от 59%.

Плащания по сделката. Към датата на вписването остатъчните задължения на „Алфа България“ АД по сделката възлизаха на общо EUR 575 000, разпределени в два транша: EUR 287 500 с падеж 15.09.2026 г. за достигане на участие от 79,5 % и EUR 287 500 с падеж 15.03.2027 г. за придобиване на 100 % от капитала. По взаимно съгласие с продавача г-н Рупърт Лойтгеб (Rupert Leutgeb), първият транш се изплаща разсрочено. В изпълнение на договореното „Алфа България“ АД извърши две плащания в размер на по EUR 50 000 – на **05.10.2026 г.** и на **07.10.2026 г.**, или общо EUR 100 000. Остатъкът от първия транш в размер на EUR 187 500 е дължим до края на 2026 г., след изплащането му участието на Дружеството в ENIT GmbH ще достигне 79,5 %. Падежът на втория транш в размер на EUR 287 500 остава 15.03.2027 г.

Придобиване на акции от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД

На 15.07.2026 г., „Алфа България“ АД придоби 32 000 броя обикновени, безналични акции с право на глас от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД, ISIN BG1100005260, при единична цена от 0,51 евро за акция, или обща стойност на сделката 16 320,00 евро. Сделката е сключена извън регулиран пазар (извънборсова сделка) при изпълнение на лимитирана поръчка № 459/15.07.2026 г., чрез лицензияния инвестиционен посредник ИП „ФАКТОРИ“ АД, ЕИК 121550393 — дъщерно дружество на „Алфа България“ АД. Сетълментът както на финансовите инструменти, така и на паричната част, е извършен на 15.07.2026 г.

Начисленото комисионно възнаграждение на инвестиционния посредник възлиза на 83,23 евро, като общата платена от Дружеството сума е 16 403,23 евро.

Придобиването е част от стратегията на Дружеството за пряка експозиция към дигитално-финансовото и токенизационното направление на Групата. Сделката ще намери отражение в индивидуалния и в консолидирания финансов отчет на Дружеството за третото тримесечие на 2026 г.

Придобиване на 25 000 акции от капитала на инвестиционен посредник „Фактори“ АД

На 29.09.2026 г. „Алфа България“ АД сключи извънборсова сделка за придобиване на 25 000 броя обикновени, поименни, безналични акции от капитала на инвестиционен посредник „Фактори“ АД (ЕИК 121550393, ISIN BG1100115051), представляващи 9,43 % от капитала на дружеството. Продавач по сделката е Nord Investment GmbH (FN 278923g), със седалище в Theresienfeld, Австрия. Договорената цена е 4,11 евро за акция, или обща стойност 102 750,00 евро. Сетълментът на ценните книжа и на паричните средства приключи на 30.09.2026 г.

В резултат на сделката прякото участие на „Алфа България“ АД в капитала на „Фактори“ АД се увеличи от 221 670 акции, или 83,65 %, на 246 670 акции, представляващи 93,08 % от капитала и от правата на глас в общото събрание на „Фактори“ АД.

На 02.10.2026 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на „Алфа България“ АД Уведомление за извършено увеличение на прякото участие в инвестиционен посредник „Фактори“ АД. Документално основание е потвърждение за сключена сделка с ценни книжа, издадено от „Фактори“ АД на 29.09.2026 г.

Продажба на участието на „Алфа България“ АД в капитала на „Кредитанщалт“ АД

На 11.05.2026 г. се проведе заседание на Съвета на директорите на „Алфа България“ АД, на което беше взето единодушно решение Дружеството да продаде притежаваните от него 307 450 броя обикновени, поименни акции с право на глас, с номинална и емисионна стойност 1 евро всяка, представляващи 49,99 % от капитала на „Кредитанщалт“ АД (ЕИК 208695876, LEI 648867XF8NX9175CBN11). Капиталът на „Кредитанщалт“ АД е в размер на 615 000 евро, разпределен в 615 000 броя акции, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар. Акциите са придобити от „Алфа България“ АД при учредяването на дружеството, съгласно решение на Съвета на директорите от 09.01.2026 г. и Учредително събрание от 02.02.2026 г.

Съветът на директорите определи за купувач по сделката Иво Романов Григоров, при покупна цена 1 евро за акция, или обща покупна цена 307 450 евро, съответстваща на номиналната и емисионната стойност на акциите. Сделката е определена да бъде изпълнена като извънборсова, на принципа „доставка срещу плащане“ (DVP), при вътрешен сетълмент чрез инвестиционен посредник „Фактори“ АД, в срок до 7 календарни дни от подписването на договора за покупко-продажба на акции. Съветът оправомощи Изпълнителния директор Яни Петков Янков да подпише договора и всички съпътстващи документи от името на Дружеството.

На основание така взетото решение, на **11.05.2026 г.** между „Алфа България“ АД и купувача беше сключен договор за покупко-продажба на акции, и на **11.05.2026 г.** приключи сетълментът на ценните книжа и на паричните средства. С изпълнението на сделката „Алфа България“ АД прекрати изцяло участието си в капитала на „Кредитанщалт“ АД.

1.4. Решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие

Няма

1.5.Промяната на одиторите на дружеството и причини за промяната.

През отчетния период на 3-то тримесечие на 2026 г. (01.07.2026 г. – 30.09.2026 г.) не е настъпила промяна в регистрирания одитор на „Алфа България“ АД. През периода не е прекратяван предсрочно одиторски ангажимент, не е постъпвал отказ или оставка от страна на регистрирания одитор и не са възниквали обстоятелства, налагащи замяна на одитора.

В съответствие с годишната процедура за избор на одитор, на проведеното на 30.06.2026 г. редовно Общо събрание на акционерите на „Алфа България“ АД (уникален идентификационен номер на събитието ALPHABGGM30062026), при кворум от 15 519 800 броя акции с право на глас, представляващи 56,72% от капитала на Дружеството, по т. 8 от дневния ред бе прието решение за избор на регистриран одитор за финансовата 2026 г.

Акционерите преизбраха одиторско дружество „ГРАНТ ТОРНТОН“ ООД, ЕИК 831716285, вписано под регистрационен номер 032 в регистъра на регистрираните одитори, чрез Марий Георгиев Апостолов — дипломиран експерт-счетоводител, регистриран одитор, притежаващ диплома № 0488, който да извърши независим финансов одит и заверка на годишния индивидуален и на годишния консолидиран финансов отчет на Дружеството за 2026 г. Решението бе прието единодушно — 15 519 800 гласа „за“, представляващи 56,72% от акциите с право на глас и 100% от представения на събрания капитал, при липса на гласове „против“ и „въздържал се“ и при липса на гласували чрез представители.

Взетото решение представлява преизбиране на действащия регистриран одитор и не съставлява промяна по смисъла на настоящата точка. Основанията за запазване на приемствеността са: натрупаното от одитора познание за спецификата на дейността на Дружеството и за структурата на икономическата група, включително за периметъра на консолидация; последователност на одиторския подход при индивидуалния и при консолидирания финансов отчет; както и обстоятелството, че не са изтекли максималните срокове на одиторския ангажимент, приложими за предприятие от обществен интерес.

На същото заседание Общото събрание прие докладите на регистрирания одитор по годишния индивидуален финансов отчет за 2025 г. (т. 2 от дневния ред) и по годишния консолидиран финансов отчет за 2025 г. (т. 3 от дневния ред), както и годишния доклад на Одитния комитет за дейността през 2025 г. (т. 10 от дневния ред). През отчетния период не са възниквали разногласия между ръководството на Дружеството и регистрирания одитор по счетоводни въпроси, оповестявания или одиторски процедури.

1.6. „Образуване или прекратяване на съдебно или арбитражно дело, отнасящо се До задължения или вземания на дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството.

За отчетния период обхващащ 3-то тримесечие на 2026г. няма нови образувани или прекратени такива.

1.7. Покупка, продажба или учреден залог на дялови участия в търговски дружества от емитента или негово дъщерно дружество.

През първото шестмесечие на 2026 г. „Алфа България“ АД осъществи следните покупки и продажби на дялови участия в търговски дружества:

А. Покупки на дялови участия:

1. Придобиване на 7,8% от капитала на ИП „ФАКТОРИ“ АД (13.01.2026 г.) — На 13.01.2026 г. „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, чрез ИП „ФАКТОРИ“ АД, сключи финален договор за покупко-продажба на акции с „ЛЕВКОРП ГРУП“ АД (ЕИК 121337947), по силата на който придоби **20 670 (двадесет хиляди шестстотин и седемдесет) броя обикновени, поименни, безналични акции** от капитала на „ФАКТОРИ“ АД (ЕИК 121550393), представляващи **7,8% от капитала** на дружеството, при цена 7,67 лв./акция и обща покупно-продажна цена в размер на **EUR 81 059,65** (с легова равностойност по фиксинга на БНБ 158 538,90 лв.). В резултат на това придобиване, заедно с предходно придобитите 75,85% от ЗК „ЛЕВ ИНС“ АД на 22.12.2025 г. (сетълмент 29.12.2025 г.), общото участие на Дружеството в „ФАКТОРИ“ АД достига **221 670 акции, представляващи 83,65% от капитала**, с което Дружеството придобива пълен корпоративен контрол върху лицензирания инвестиционен посредник.

2. Учредително участие в новоучредено акционерно дружество „Кредитанщалт“ АД (02.02.2026 г.) — На 02.02.2026 г., в изпълнение на решение на Съвета на директорите от 09.01.2026 г., „Алфа България“ АД участва съвместно с асоциираното дружество АИФ „Алфа Фонд“ АД и физическо лице в Учредителното събрание на „Кредитанщалт“ АД (в процес на учредяване). Дружеството записва **307 450 обикновени поименни акции с право на глас и номинална стойност 1 EUR всяка**, на обща стойност **EUR 307 450**, представляващи **49,99% от капитала** на новоучреденото дружество (общ капитал 615 000 EUR). АИФ „Алфа Фонд“ АД също записва 49,99% от капитала, а остатъчният дял от 0,02% се притежава от физическо лице.

3. Поетапно придобиване на дружествени дялове в ENIT GmbH — Република Австрия (15.03.2026 г.) — В изпълнение на Договора за покупко-прехвърляне (Kauf- und Abtretungsvertrag) от 05.11.2025 г., изменен с Amendment Agreement / Änderungsvereinbarung от 15.03.2026 г., на 15.03.2026 г. „Алфа България“ АД преведе в полза на г-н Рупърт Лойтгеб двете дължими вноски от Втора транша в общ размер на **EUR 425 000 (EUR 137 500 + EUR 287 500)**. Двете плащания са насрещна престация за прехвърляне на пакет дружествени дялове в ENIT GmbH (FN 351027t, със седалище Бранд-Нагелберг, Република Австрия), предназначен да увеличи кумулативното участие на „Алфа България“ АД от 18% до **59%**. С оглед изискването на австрийското право за нотариално

удостоверяване на прехвърлянето на Geschäftsanteile, фактическото и юридическото прехвърляне на съответстващия пакет дружествени дялове ще настъпи едва с издаването на нотариалния акт за прехвърляне, който към датата на изготвяне на настоящия отчет все още не е издаден. Към 31.03.2026 г. формалното участие на „Алфа България“ АД в ENIT GmbH остава **18%**, като всички икономически резултати на дружеството се признават изцяло в полза на „Алфа България“ АД считано от 01.01.2026 г., съгласно т. 6.1 от Amendment Agreement.

В. Продажби на дялови участия:

1. Прекратяване на участието в инвестиционен посредник „Аксиом Инвест“ ООД (13.03.2026 г.) — На основание на решение на Съвета на директорите от 10.03.2026 г., с което Дружеството прие да прекрати дяловото си участие в инвестиционен посредник „Аксиом Инвест“ ООД (ЕИК 206621222) чрез продажба на всички притежавани от него **34 650 дружествени дяла, представляващи 9,9% от капитала**, на 13.03.2026 г. „Алфа България“ АД, в качеството си на продавач, сключи **предварителен договор за покупко-продажба на дружествени дялове** с Андрий Золотар, в качеството си на купувач, по силата на който страните се договориха за прехвърляне на всички 34 650 дружествени дяла срещу обща продажна цена в размер на **EUR 17 671,50**. Прехвърлянето следва да бъде финализирано чрез сключване на окончателен договор с нотариална заверка на подписите и вписване в Търговския регистър. На **02.04.2026 г.** (след отчетния период) промяната е отразена по партидата на дружеството в Търговския регистър, с което „Алфа България“ АД е прекратило участието си в капитала на „Аксиом Инвест“ ООД и към тази дата вече не притежава дружествени дялове в посоченото дружество.

С. Учредени залози:

През отчетния период 01.07.2026 г. – 30.09.2026 г. „Алфа България“ АД и нейните дъщерни дружества **не са учредявали залози върху дялови участия в търговски дружества**, нито са били обект на учреден залог в полза на трети лица.

Финализиране на придобиването на 59% от ENIT GmbH (09.07.2026 г.)

По заявление за промяна, постъпило на 08.07.2026 г., с вписване № 22 от 09.07.2026 г. по партидата на ENIT GmbH при Окръжен съд Кремс на Дунав (Landesgericht Krems an der Donau), прехвърлянето на дружествените дялове е официално регистрирано в австрийския Търговски регистър. Съгласно издаденото извлечение с актуални данни (Firmenbuchauszug) към 09.07.2026 г. капиталът на ENIT GmbH в размер на EUR 35 000 се разпределя, както следва:

Съдружник	Дружествен дял (Stammeinlage)	Внесен (Hierauf geleistet)	% от капитала

„АЛФА БЪЛГАРИЯ" АД (ЕИК 200845765)	EUR 20 650	EUR 20 650	59,00%
Рупърт Лойтгеб	EUR 14 350	EUR 14 350	41,00%
Общо	EUR 35 000	EUR 35 000	100,00%

С извършеното вписване „Алфа България" АД придобива мажоритарно участие от 59% в капитала на ENIT GmbH и съответно контрол по смисъла на МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети". Дружествените дялове са изцяло внесени. Управител (Geschäftsführer) на ENIT GmbH е г-н Франц Ферингер (Franz Fehringer, роден на 26.04.1957 г.), който представлява дружеството самостоятелно считано от 01.01.2026 г. Идентификационният номер на ENIT GmbH при Австрийската национална банка е 10081445, а европейският уникален идентификатор (EUID) — ATBRA.351027-000.

Плащания по сделката. Към датата на вписването остатъчните задължения на „Алфа България" АД по сделката възлизаха на общо EUR 575 000, разпределени в два транша: EUR 287 500 с падеж 15.09.2026 г. за достигане на участие от 79,5 % и EUR 287 500 с падеж 15.03.2027 г. за придобиване на 100 % от капитала. По взаимно съгласие с продавача г-н Рупърт Лойтгеб (Rupert Leutgeb), първият транш се изплаща разсрочено. В изпълнение на договореното „Алфа България" АД извърши две плащания в размер на по EUR 50 000 – на **05.10.2026 г.** и на **07.10.2026 г.**, или общо EUR 100 000. Остатъкът от първия транш в размер на EUR 187 500 е дължим до края на 2026 г., след изплащането му участието на Дружеството в ENIT GmbH ще достигне 79,5 %. Падежът на втория транш в размер на EUR 287 500 остава 15.03.2027 г.

Към 30.09.2026 г. участието на „Алфа България" АД в капитала на ENIT GmbH е 59 %, а общият размер на остатъчните задължения по сделката възлиза на EUR 475 000.

2. Придобиване на акции от капитала на „Риъл Технолъджис" АД (15.07.2026 г.)

На 15.07.2026 г. „Алфа България" АД придоби 32 000 броя обикновени, безналични акции с право на глас от капитала на „Риъл Технолъджис" АД, ISIN BG1100005260, при единична цена 0,51 евро за акция, или обща стойност на сделката EUR 16 320,00. Сделката е сключена извън регулиран пазар при изпълнение на лимитирана поръчка № 459/15.07.2026 г. чрез лицензирания инвестиционен посредник ИП „ФАКТОРИ" АД (ЕИК 121550393) — дъщерно дружество на „Алфа България" АД. Сетълментът както на финансовите инструменти, така и на паричната част, е извършен на 15.07.2026 г. Комисионното възнаграждение на инвестиционния посредник възлиза на EUR 83,23, като общата платена от Дружеството сума е EUR 16 403,23.

Придобиването е част от стратегията на Дружеството за пряка експозиция към дигитално-финансовото и токенизационното направление на Групата. Сделката ще намери

отражение в индивидуалния и в консолидирания финансов отчет за третото тримесечие на 2026 г.

Придобиване на 25 000 акции от капитала на инвестиционен посредник „Фактори“ АД

На 29.09.2026 г. „Алфа България“ АД сключи извънборсова сделка за придобиване на 25 000 броя обикновени, поименни, безналични акции от капитала на инвестиционен посредник „Фактори“ АД (ЕИК 121550393, ISIN BG1100115051), представляващи 9,43 % от капитала на дружеството. Продавач по сделката е Nord Investment GmbH (FN 278923g), със седалище в Theresienfeld, Австрия. Договорената цена е 4,11 евро за акция, или обща стойност 102 750,00 евро. Сетълментът на ценните книжа и на паричните средства приключи на 30.09.2026 г.

В резултат на сделката прякото участие на „Алфа България“ АД в капитала на „Фактори“ АД се увеличи от 221 670 акции, или 83,65 %, на 246 670 акции, представляващи 93,08 % от капитала и от правата на глас в общото събрание на „Фактори“ АД.

На 02.10.2026 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на „Алфа България“ АД Уведомление за извършено увеличение на прякото участие в инвестиционен посредник „Фактори“ АД. Документално основание е потвърждение за сключена сделка с ценни книжа, издадено от „Фактори“ АД на 29.09.2026 г.

Продажба на участието на „Алфа България“ АД в капитала на „Кредитанщалт“ АД

На 11.05.2026 г. се проведе заседание на Съвета на директорите на „Алфа България“ АД, на което беше взето единодушно решение Дружеството да продаде притежаваните от него 307 450 броя обикновени, поименни акции с право на глас, с номинална и емисионна стойност 1 евро всяка, представляващи 49,99 % от капитала на „Кредитанщалт“ АД (ЕИК 208695876, LEI 648867XF8NX9175CBN11). Капиталът на „Кредитанщалт“ АД е в размер на 615 000 евро, разпределен в 615 000 броя акции, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар. Акции са придобити от „Алфа България“ АД при учредяването на дружеството, съгласно решение на Съвета на директорите от 09.01.2026 г. и Учредително събрание от 02.02.2026 г.

Съветът на директорите определи за купувач по сделката Иво Романов Григоров, при покупна цена 1 евро за акция, или обща покупна цена 307 450 евро, съответстваща на номиналната и емисионната стойност на акциите. Сделката е определена да бъде изпълнена като извънборсова, на принципа „доставка срещу плащане“ (DVP), при вътрешен сетълмент чрез инвестиционен посредник „Фактори“ АД, в срок до 7 календарни дни от подписването на договора за покупко-продажба на акции. Съветът оправомощи Изпълнителния директор Яни Петков Янков да подпише договора и всички съпътстващи документи от името на Дружеството.

На основание така взетото решение, на **11.05.2026 г.** между „Алфа България“ АД и купувача беше сключен договор за покупко-продажба на акции, а на **11.05.2026 г.** приключи сетълментът на ценните книжа и на паричните средства. С изпълнението на сделката „Алфа България“ АД прекрати изцяло участието си в капитала на „Кредитанщалт“ АД.

1.8. Други обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа

Освен оповестените в предходните точки на настоящия отчет събития, „Алфа България“ АД счита, че следните обстоятелства биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземане на инвестиционни решения относно публично предлаганите от Дружеството ценни книжа.

Въвеждане на еврото като национална парична единица. Считано от **01.01.2026 г.** Република България въведе еврото като своя национална валута и стана **21-вият** член на еврозоната, при окончателно фиксиран курс **1 EUR = 1,95583 BGN**. За „Алфа България“ АД това наложи преизчисляване в евро на стойностите, деноминирани дотогава в лева, включително на капитала на Дружеството, номиналната стойност на акциите и цената на упражняване на вариантите. Съгласно данните на „Централен депозитар“ АД капиталът на Дружеството е в размер на **13 321 200 EUR**, разпределен в **26 120 000** обикновени, поименни, безналични акции с номинална стойност **0,51 EUR** всяка, а цената на упражняване на един вариант е **0,51 EUR**. Конверсията има преди всичко технически и счетоводен характер и сама по себе си не изменя икономическата стойност на активите, капитала и правата на акционерите. Ръководството оценява, че преминаването към евро е благоприятно за Дружеството, тъй като намалява валутния и операционния риск при сделки и инвестиции, улеснява сравнението с други публични дружества в еврозоната и подобрява прозрачността за чуждестранните инвеститори. То създава и по-благоприятни предпоставки за участие на международни инвеститори в бъдещи увеличения на капитала, включително чрез упражняване на оставащите варианти. Преминаването към евро има особено значение и за търговията с акциите на Дружеството във Франкфурт, която се осъществява в евро. Отпада

необходимостта от валутни преобразувания, опростяват се ценовите и сетълмент механизмите и се улеснява достъпът до по-широка европейска инвеститорска база.

Търговия с акциите на Дружеството във Франкфурт – Open Market и Xetra®. С Решение на Съвета на директорите от 05.01.2026 г. Дружеството инициира процедура за допускане на акциите си до търговия на регулиран пазар на Франкфуртската фондова борса (FWB), сегмент EuroBridge. На 20.01.2026 г. Дружеството представи Документ по чл. 1, параграф 4, букви (da) и (db) и параграф 5, буква (ba) от Регламент (ЕС) 2017/1129, а през август 2026 г. – актуализирана версия на документа. Подаденото на 31.03.2026 г. заявление за допускане до търговия на регулиран пазар беше оттеглено от Дружеството на 30.09.2026 г. Вследствие на оттеглянето договорът с инвестиционен посредник „Първа финансова брокерска къща“ за услуги като маркетмейкър от 18.09.2024 г. беше прекратен, считано от 01.10.2026 г.

Паралелно с това Дружеството изгради присъствието си на германския капиталов пазар по друг път. На 19.08.2026 г. „Алфа България“ АД сключи с ODDO BHF SE Рамково споразумение за услуги „Corporate Brokerage“, по силата на което банката изпълнява функцията на Designated Sponsor за акциите на Дружеството в Xetra® и предоставя услуги по пазарен анализ. Считано от 09.09.2026 г. акциите на Дружеството (ISIN BG1100038097, WKN A0YJUP) се търгуват на пазара Open Market (Freiverkehr) на Франкфуртската фондова борса. Считано от 15.10.2026 г. те се търгуват и в електронната търговска система Xetra® на Deutsche Börse под борсов код ALFB, с ODDO BHF SE като Designated Sponsor, с клиринг чрез централен контрагент и сетълмент чрез Clearstream Banking. Първата сделка в Xetra® е сключена при цена 3,40 EUR за акция.

Акциите са включени за търговия в рамките на Open Market, който не е регулиран пазар, и не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Германия. Регулираният пазар, на който акциите на Дружеството са допуснати до търговия, остава „Българска фондова борса“ АД. Търговията в Xetra® – основната търговска система на Deutsche Börse – увеличава видимостта на Дружеството пред международните инвеститори и разширява достъпа до акциите му за институционални и индивидуални инвеститори в Германия и Европейския съюз. Присъствието на Designated Sponsor, който поддържа котировки „купува“ и „продава“ по време на търговската сесия, създава условия за по-висока ликвидност.

Структура на групата. Към датата на настоящия отчет основните участия на „Алфа България“ АД са:

- ИП „ФАКТОРИ“ АД – 93,08%;
- „Риъл Технолоджис“ АД – 32,00% пряко и 45,76% общо икономическо участие;
- АИФ „Алфа Фонд“ АД – 31,99%;
- „Саломон Майер 1772“ АД, лицето, управляващо АИФ „Алфа Фонд“ АД – 99,9%;
- ENIT GmbH, Република Австрия – 59%.

Дружеството притежава и мажоритарни участия в по-малки дружества в областта на охранителните услуги, асистанс услугите и строителството, както и миноритарни участия в други дружества. Чрез АИФ „Алфа Фонд“ АД Дружеството има непряко участие и в:

- „КредиФай“ ООД, в което фондът притежава 50% от капитала;
- CoinBit LLC (ОсОО „КоинБит“), Киргизка република, 100% от капитала на което фондът придоби по договор от 02.10.2026 г. Дружеството е пререгистрирано на 09.10.2026 г.

Структурна трансформация на инвестиционния портфейл. През предходните отчетни периоди и през деветте месеца на 2026 г. Дружеството реализира съществено преструктуриране на инвестиционния си портфейл:

- излизане от участието в „Приста Ойл Холдинг“ АД, с печалба от 200 000 лв.;
- излизане на „Кредитбокс“ ООД от групата на 17.06.2025 г.;
- намаляване на участието в АИФ „Алфа Фонд“ АД от мажоритарно (66,56%) до асоциирано (31,99%) на 04.11.2025 г.;
- реинвестиране в 140 605 акции на Wiener Privatbank SE и 42 000 корпоративни облигации на Kerbler Holding GmbH;
- придобиване на контрол върху ИП „ФАКТОРИ“ АД (83,65% към 13.01.2026 г.) и увеличаване на участието до 93,08% на 30.09.2026 г.;
- придобиване на 59% от капитала на ENIT GmbH, вписано в австрийския Търговски регистър на 09.07.2026 г.;

- учредяване на „Кредитанщалт“ АД с участие от 49,99% на 02.02.2026 г. и продажба на цялото участие съгласно решение на Съвета на директорите от 11.05.2026 г.;
- прекратяване на участието в „Аксиом Инвест“ ООД през Q1 2026.

Тези действия отразяват целенасочена стратегия за концентрация на ресурси в стратегически активи с по-висока добавена стойност и регулаторна значимост.

Стратегическо значение на участието в ИП „ФАКТОРИ“ АД. На 13.01.2026 г. Дружеството финализира придобиването на 83,65% от капитала на ИП „ФАКТОРИ“ АД. На 30.09.2026 г., с придобиването на допълнителни 25 000 акции (9,43%), то увеличи участието си до 93,08% от капитала и правата на глас. ИП „ФАКТОРИ“ АД притежава пълен лиценз за инвестиционно посредничество, издаден от КФН с Решение № РГ-03-0160/17.05.2007 г., и осъществява пълния спектър от брокерски, дилърски и консултантски услуги на капиталовия пазар. Посредникът е и подпопечител на The Bank of New York Mellon. Контролът върху лицензиран инвестиционен посредник представлява значимо конкурентно предимство за „Алфа България“ АД. Той осигурява самостоятелна, лицензирана инвестиционно-посредническа инфраструктура, намалява транзакционните разходи на Групата чрез вътрешногрупово обслужване и разширява регулаторния и оперативния капацитет. Създават се и предпоставки за развитие на интегрирани инвестиционни, брокерски и капиталови услуги, включително в областта на токенизацията на финансови инструменти.

Участие в „Риъл Технолоджис“ АД и развитие в областта на токенизацията. Най-голямото участие в портфейла на Дружеството е в „Риъл Технолоджис“ АД (ЕИК 208705523, ISIN BG1100005260), чиито акции са допуснати до търговия на пазара BEAM на „Българска фондова борса“ АД. „Алфа България“ АД притежава пряко 32,00% от капитала на „Риъл Технолоджис“ АД. АИФ „Алфа Фонд“ АД, в който Дружеството има асоциирано участие от 31,99%, притежава пряко 18,00% от капитала на „Риъл Технолоджис“ АД, както и 50% от капитала на „КредиФай“ ООД, което от своя страна притежава 50,00% от капитала на „Риъл Технолоджис“ АД. Общото икономическо участие на „Алфа България“ АД в „Риъл Технолоджис“ АД, изчислено чрез умножаване на участията по веригата на собственост, е 45,76% – 32,00% пряко и 13,76% непряко чрез АИФ „Алфа Фонд“ АД. „Риъл Технолоджис“ АД от своя страна притежава 719 180 акции, или 2,75% от капитала на „Алфа България“ АД, както и 4,36% от капитала на АИФ „Алфа Фонд“ АД.

„Риъл Технолоджис“ АД развива REAL Finance – публична блокчейн мрежа от първо ниво (Layer-1), съвместима с EVM и предназначена за регулирани финансови активи, от емитирането до сетълмента. Тестовата мрежа е в действие, а пускането на основната мрежа (mainnet) е планирано за първото тримесечие на 2027 г. През април 2026 г. беше пуснат мрежовият токен \$ASSET. За него е публикувана бяла книга по Регламент (ЕС) 2023/1114 (MiCA), вписана във временния регистър на ESMA, и токенът се търгува на платформата Kraken. Сред партньорите в мрежата са Anchorage Digital (попечителство) и Wiener Privatbank SE (банков партньор).

Групата на „Алфа България“ АД участва пряко в изграждането на мрежата, като ИП „ФАКТОРИ“ АД е лицензиран партньор по емитирането за REAL Finance. През май 2026 г. чрез ИП „ФАКТОРИ“ АД беше извършена първата токенизация в мрежата – на варанти на „Алфа България“ АД. Към края на третото тримесечие 35,7 млн. варианта на Дружеството (ISIN BG9200001220) са представени в мрежата.

Инвеститорите следва да имат предвид, че стойността на участието в „Риъл Технолоджис“ АД, а оттам и на активите на Дружеството, зависи в значителна степен от успешното пускане на основната мрежа, от пазарната оценка на токена \$ASSET и от развитието на регулаторната рамка за крипто-активите и токенизираните финансови инструменти. Тези фактори са свързани с повишена несигурност и волатилност.

Придобиване на ENIT GmbH. ENIT GmbH (FN 351027t) притежава около 100 000 кв.м индустриален терен със съществуващо производствено съоръжение в Бранд-Нагелберг, провинция Долна Австрия. Дружеството придобива ENIT GmbH поетапно съгласно изменен договор за покупко-продажба на дружествени дялове с обща цена 1 400 000 EUR. Икономическите резултати на ENIT GmbH се отнасят изцяло в полза на „Алфа България“ АД, считано от 01.01.2026 г. На 09.07.2026 г. прехвърлянето на 59% от дружествените дялове беше вписано в австрийския Търговски регистър. По взаимно съгласие с продавача, г-н Рупърт Лойтгеб, транш с падеж 15.09.2026 г. се изплаща разсрочено. През третото тримесечие Дружеството извърши две плащания от по 50 000 EUR, а към 30.09.2026 г. остатъчните задължения по сделката възлизат на 475 000 EUR. След изплащането на остатъка от транша, предвидено до края на октомври 2026 г., участието ще достигне 79,5%. С последния транш, с падеж 15.03.2027 г., то ще достигне 100%. Дружеството възнамерява да развие площадката като център за данни. В момента се извършва техническа оценка на капацитета за присъединяване към електроенергийната мрежа, на

възможностите за собствено производство на енергия и на състоянието на съоръжението.

Действащ механизъм за бъдещо увеличение на капитала чрез варантна програма. Към 30.09.2026 г. в обращение остават 169 952 395 неупражнени варанта (ISIN BG9200001220), всеки от които дава право за записване на една акция при цена на упражняване 0,51 EUR, със срок за упражняване до 06.04.2027 г. Варантната програма, одобрена с Решение № 742-Е/07.10.2021 г. на КФН, представлява действащ механизъм за бъдещо набиране на капитал. Чрез нея Дружеството може да укрепи финансовата си позиция и да финансира предстоящите инвестиционни инициативи, включително оставащите плащания по придобиването на ENIT GmbH в размер на 475 000 EUR. Инвеститорите следва да вземат предвид, че цената на упражняване е съществено под пазарната цена на акциите, а броят на неупражнените варанти многократно надвишава броя на издадените акции. Упражняването на варантите и издаването на нови акции ще доведе до разводняване на участието на акционерите, които не участват в увеличението. То може да доведе и до съществена промяна в акционерната структура, включително в контрола върху Дружеството.

Динамика на пазарната цена на акциите. Пазарната цена на една акция на „Алфа България“ АД към началото на 2025 г. е била приблизително 2,20 лв., а към 31.12.2025 г. е достигнала приблизително 6,00 лв. (около 3,07 EUR). Този ръст отразява повишено инвеститорско доверие, положителна преоценка на потенциала за растеж и благоприятно възприемане на реализираната инвестиционна и корпоративна стратегия. Дружеството приключи 2025 г. с приблизителна пазарна капитализация от около 156 млн. лв., респективно около 80 млн. EUR. През октомври 2026 г., при референтна цена от 3,38 EUR за акция, пазарната капитализация на Дружеството възлиза на около 88 млн. EUR.

Концентрация на акционерната структура и ограничен free float. Съгласно книгата на акционерите към 03.09.2026 г. основните акционери на „Алфа България“ АД са BGA MANAGEMENT GMBH (27,94%), „СЕЙНТ ГЕЙБРИЪЛ РЕСОРТ“ ООД (23,37%) и „ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД (22,70%), които заедно притежават 74,01% от капитала.

През отчетния период настъпи съществена промяна в акционерната структура. На 24.07.2026 г. „Далмейшън Кепитъл Мениджмънт“ ООД, притежавало 27,25% от правата на глас, прекрати участието си в Дружеството. На същата дата „ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД увеличи участието си от 2,70% на 22,70%, като премина

праговете от 5%, 10%, 15% и 20%. „ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД се контролира от г-н Румен Йорданов Нанов, който е и изпълнителен директор на „Риъл Технолоджис“ АД и председател на Съвета на директорите на АИФ „Алфа Фонд“ АД. В АИФ „Алфа Фонд“ АД „ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД притежава 30,15% от капитала.

Още 9,72% от капитала на Дружеството се притежават от дружества от групата и свързани с нея дружества: „КредиФай“ ООД (2,78%), „Риъл Технолоджис“ АД (2,75%), ИП „ФАКТОРИ“ АД (2,12%) и АИФ „Алфа Фонд“ АД (2,07%). Така акциите в свободно обращение представляват около 16% от капитала. Концентрацията на дялове намалява свободно търгувания обем и може да повлияе на ликвидността на акциите при по-големи единични поръчки. Търговията в Xetra® с участието на Designated Sponsor има за цел да адресира този структурен фактор чрез разширяване на инвеститорската база и осигуряване на постоянни котировки.

Инвеститорите следва да имат предвид и следните вписвания в регистрите на „Централен депозитар“ АД:

- запор на 204 125 акции (0,78% от капитала), собственост на Ангел Светославов Касабов, наложен с Решение от 20.05.2025 г. по изпълнително дело № 20258380403357;
- залог от 07.08.2026 г. върху 552 762 акции (2,12% от капитала), собственост на ИП „ФАКТОРИ“ АД.

Геополитически и макроикономически фактори. Към 30.09.2026 г. международната среда продължава да се характеризира с войната в Украйна и с военния конфликт в Близкия изток, свързан с Иран, ескалирал от началото на 2026 г. Тези конфликти оказват влияние върху международните енергийни пазари, инфлационната среда и общия инвестиционен риск в Европа. За „Алфа България“ АД не може да бъде идентифицирано пряко съществено експониране. Не може обаче да бъде изключено косвено въздействие чрез повишена пазарна волатилност, влошаване на инвеститорския риск апетит, натиск върху енергийните цени и евентуално отражение върху оценките на финансовите активи и ликвидността на капиталовите пазари. Към датата на настоящия отчет ръководството не разполага с данни тези фактори да са оказали пряко съществено отрицателно въздействие върху финансовото състояние на Дружеството и ще продължи да наблюдава развитието им.

Дивидентна политика. Размерът на дивидента е променлива величина, която зависи от размера на печалбата на Емитента и от решението на Общото

събрание на акционерите. За 2024 г. Общото събрание на акционерите прие решение да не се разпределя дивидент, като ресурсите бяха пренасочени към реинвестиции и стратегически придобивания. Инвеститорите следва да имат предвид, че подобна практика може да продължи, докато ръководството приоритизира реинвестирането на ресурсите за финансиране на стратегията за разширяване на инвестиционния портфейл и международното позициониране на Дружеството.

Оповестяване на регулирана информация. Дружеството оповестява регулираната информация съгласно изискванията на ЗППЦК, Наредба № 2 на КФН и приложимото европейско законодателство, включително Регламент (ЕС) 2017/1129 и Регламент (ЕС) № 596/2014 относно пазарната злоупотреба. Оповестяването се извършва чрез Комисията за финансов надзор, „Българска фондова борса“ АД, платформата на Инфосток (www.infostock.bg) и официалния сайт на Дружеството (www.alpha-bulgaria.com).

2017 г.

Отделно, съгласно взетите решения от извънредното ОСА проведено на 26.09.2017 г., Дружеството възнамерява да осъществи инвестиции в придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества, придобиване на предприятия, придобиване на участия в капиталови дружества, включително, но не само кредитни институции, застрахователни дружества, финансови компании и организации, покупко-продажба на недвижими имоти, строителство, производство и търговия на стоки и услуги в страната и чужбина, програмни услуги, рекламна, преводаческа, издателска, консултантска, транспортна и спедиторска дейност, ресторантьорство, хотелиерство, туроператорска дейност, вътрешен и международен туризъм, покупка, строеж и обзавеждане на недвижими имоти с цел продажбата им, търговско представителство и посредничество, лизинг, както и всякаква друга търговска дейност, незабранена от законите на република България. всяка дейност, за която се изисква лиценз, разрешително или регистрация ще се извършва след надлежното получаване на съответния лиценз, разрешително или регистрация.

2020 г.

На 20.02.2020 г. „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, ЕИК 200845765 проведе заседание на Съвета на директорите, на което бяха взети следните решения:

- В съответствие с чл. 8, ал. 2а във връзка с чл. 33, ал. 2 от Устава на „Алфа България“ АД, за увеличение на капитала на Дружеството чрез издаване при условията на първично публично предлагане на емисия варианти със следните параметри:
- Обща стойност на емисията: до 194 891 400 лв. (сто деветдесет и четири милиона осемстотин деветдесет и една хиляди и четиристотин лева);
- Емисионна стойност на един вариант: 0.002 лв. (две десети от стотинката);
- Брой права, които ще бъдат емитирани - 1 181 160 броя
- Съотношение между право и вариант: 1 бр. право за записване на 165 броя варианти;
- Брой варианти: до 194 891 400 (сто деветдесет и четири милиона осемстотин деветдесет и една хиляди и четиристотин);
- Цена на упражняване на вариантите: 1 лв. (един лев);
- Срок за упражнение на вариантите: до 5 години (шестдесет и два месеца)
Публичното предлагане ще се извърши в съответствие с разпоредбата на чл. 112 от ЗППЦК, като всеки акционер на „Алфа България“ АД ще има право да придобие част от вариантите, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличението. При увеличението на капитала се издават права по смисъла на параграф 3 от допълнителните разпоредби на ЗППЦК. Срещу всяка съществуваща акция ще се издава едно право. Крайните параметри на емисията, включително съотношението между издадените права и новите варианти и подробния ред за провеждане на предлагането ще бъдат описани в Проспект за публично предлагане на варианти, който следва да бъде приет от Съвета на директорите с последващо решение.
- Съвета на директорите определя и избира ИП „Първа Финансова Брокерска Къща“, ЕИК: 000694724, за инвестиционен посредник, който да обслужва увеличението на капитала съгласно чл.112б, ал.1 от ЗППЦК като консултира Дружеството относно процедурата по публичното предлагане, организира процеса по приемане на заявките за записване на варианти и извършват всички други необходими действия във връзка с подписката и увеличението на капитала в съответствие със действащото законодателство.

2021 г.

На **7.10.2021 г.**, с писмо на Комисията за финансов надзор с изх. № РГ-05-1506/07.10.2021 и съгласно цитирано решение № 742-Е от 07.10.2021 г., КФН одобрява Проспект за публично предлагане на варианти на „Алфа България“ АД.

Следствие на което, на 10.12.2021 г. Дружеството подписва Допълнително Споразумение към Договора за Инвестиционно Посредничество с ИП „Първа Финансова Брокерска Къща“ ЕООД от 28.09.2021 г. за обслужване на издаването на емисията варианти, въз основа на решението взето на заседанието на СД проведено на 09.12.2021 г..

Предвид одобрения с решение на КФН с № 742-Е/07.10.2021 Проспект на “Алфа България” АД, на 04.03.2022 г. Дружеството проведе Заседание на Съвета на директорите, на което бяха приети решения за: 1. стартиране на процедура за записване на права за издаване на варианти с издадена емисия за записване на правата емитирани от „Алфа България“ АД с присвоен за смисъла на процедурата ISIN код BG4000002221; 2. Определяне, изготвяне и приемане на график с конкретни дати за провеждане и изпълнение на процедурата по издаване на права и записване на варианти съгласно проспекта и закона. 3. Определяне и назначаване на инвестиционен посредник, който да обслужва записването на правата за емисията варианти за увеличението на капитала на Дружеството.

2022 г.

На **08.03.2022 г.**, съгласно решенията гласувани и приети на проведеното на 04.03.2022 г. Заседание на Съвета на директорите на “Алфа България“ АД и във съответствие на одобрения на същото Заседание график за стартиране на процедурата за публично предлагане на варианти по Проспект, Дружеството публикува Съобщение по чл. 89т от ЗППЦК относно публично предлагане на емисия варианти от Алфа България АД, София, България на интернет страницата си (www.alpha-bulgaria.com), на на интернет страницата на инвестиционния посредник Първа Финансова Брокерска Къща ЕООД (www.ffbh.bg), пред обществеността (посредством платформата на infostock.bg).

На **04.04.2022 г.** Алфа България АД представи пред КФН Уведомление в съответствие с разпоредбите на чл. 112б, ал. 12 от ЗППЦК и Наредба № 2, с което Дружеството уведомява за успешното приключване на подписката за публично предлагане на емисия варианти, проведена съгласно решение на Съвета на директорите на дружеството от 20.02.2020 г. за първично предлагане на емисия варианти с общ брой 194 891 400 лв. (сто деветдесет и четири милиона осемстотин деветдесет и една хиляди и четиристотин лева) като Емисионната стойност на един вариант съответства на 0.002 лв. (две десети от стотинката) за емитирани 1

181 160 броя права, при съотношение между право и вариант: 1 бр. право за записване на 165 броя варианти. В конкретност с акцентираните обстоятелства, Дружеството посочва резултатите от публичното предлагане като следните:

- ISIN на емисията варианти: BG9200001220;
- Дата на приключване на публичното предлагане – 01.04.2021 г.;
- Общ брой записани варианти– 194 891 235 броя;
- Общ брой неупражнени варианти: 165
- Сума, получена срещу записаните и платени варианти по набирателна сметка, открита в "Пощенска банка": 389 782,47 лв;

С оглед на гореописаното, на 01.04.2022 г. успешно приключи подписката на вариантите, с което успешно бяха записани 194 891 235 броя варианти. За акцентирания брой варианти беше преведена сумата от 389 782,47 лв. по откритата за целта набирателна сметка.

При провеждането на подписката не бяха констатирани затруднения, спорове и други подобни при търгуването на правата и записването на вариантите.

На 06.04.2022 г. бе сключен договор между Алфа България АД и "ЦЕНТРАЛЕН ДЕПОЗИТАР" АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. "Три уши" № 6, с ЕИК 121142712, представлявано от Васил Димитров Големански – Изпълнителен директор, на основание чл. 7, ал. 7 от Наредба № 8 от 3.09.2020 г. за изискванията към дейността на централните депозитари на ценни книжа, централния регистър на ценни книжа и други лица, осъществяващи дейности, свързани със сетълмента на ценни книжа (Наредба № 8), обн., ДВ, бр. 81 от 15.09.2020 г., с предмет на договора за администрация, съхранение и поддържа на данните на емисия варианти /безналични финансови инструменти - акции, облигации, варианти, дялове на колективна инвестиционна схема и др./ с ISIN: BG9200001220 издадени от Емитента, чрез откритите в централния регистър на ценни книжа/регистрационната система към ЦД сметки на емитента и на притежателите на безналични финансови инструменти от съответната емисия.

На 06.04.2022 г. Централен Депозитар АД издаде официален документ констатиращ Акт за регистрация на вариантите с общ брой записани варианти в размер на 194891235 броя (в изразено съотношение между право и вариант: 1 бр. право за записване на 165 броя варианти);

С официално писмо с изх. № 01-2022-526/07.04.2022 от Централен Депозитар АД, Дружеството Алфа България АД беше уведомено за потвърденото присвояване на идентификационни номера CFI: RWSTBE и FISN: ALFABA/P WT ALFABA 1 20230406 за емисията варианти BG9200001220 емитирана от Дружеството.

С официално писмо от Централен Депозитар АД, Дружеството Алфа България АД беше уведомено за потвърденото присвояване на идентификационен код ISIN: BG9200001220 за емитиране на емисия ценни книжа на Дружеството.

С официално писмо на 14.04.2022 г. на Комисията за финансов надзор с изх. № РГ-05-1506-6/14.04.2022 е цитирано решение № 304-Е от 14.04.2022 г., във връзка с внесено писмо за вписване на емисия варианти на Алфа България АД, КФН реши за вписването на емисия в размер на 194 891 235 (сто деветдесет и четири милиона осемстотин деветдесет и една хиляди двеста тридесет и пет) броя безналични, поименни, свободнопрехвърляеми варианти, с емисионна стойност 0,002 (две десети от стотинката) лева за един брой, с ISIN код BG9200001220, издадени от „Алфа България“ АД, които дават право на титулярите на варианти в срок от 5 (пет) години да упражнят правото си да запишат съответния брой акции от базовия актив на вариантите по емисионна стойност 1 лев за акция, при конверсионно съотношение вариант/акция 1:1, които „Алфа България“ АД ще издаде при бъдещо/и увеличение/я на капитала си, в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН, воден от КФН, с цел търговия на регулиран пазар.

На 26.04.2022 г. Алфа България АД подписа Договор за РЕГИСТРАЦИЯ НА ВАРИАНТИ с „БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА“ АД, с ЕИК: 030412611, със седалище и адрес на управление: гр. София, район Триадица, ул. „Три уши“ № 6, представлявано от Изпълнителния директор Маню Тодоров Моравенов, с предмет на договора, който гласи, че Емитентът възлага, а Борсата се задължава да регистрира за търговия на Сегмент за борсово търгувани продукти на Основен пазар BSE следната емисия варианти:

- ISIN код: BG9200001220;
- Емисия: 194 891 235 обикновени, безналични, поименни, свободнопрехвърляеми варианта, с емисионна стойност 0.002 лв., които дават право на титулярите на варианти да упражнят в 5-годишен срок правото си да запишат съответния брой акции от базовия актив на вариантите по емисионна стойност 1.00 лв. за акция, при конверсионно съотношение вариант/акция 1:1, които акции Алфа България АД ще издаде при бъдещо/и увеличение/я на капитала си.

С официално писмо на Българска Фондова Борса (БФБ) с изх. № 475/27.04.2022 г., БФБ допуска до търговия емисия варианти издадена от Дружеството Алфа България АД до търговия, като на емисията е присвоен борсов код ALFW с официална обозначена дата на въвеждане за търговия на 03.05.2022 г.

2023 г.

На **16.02.2023 г.** Дружеството получи писмо от „ТЕРЕЗИН ХАУСФЕРВАЛТУНГ“ ЕООД, с ЕИК 202969548, със седалище и адрес на управление гр. София, п. к. 1408, р-н Триадница, ул. „Димитър Манов“ № 10, в качеството си на притежател на 127 053 595 броя варианти, представляващи 65.19% от емисия варианти с ISIN код BG9200001220, по силата на което, „ТЕРЕЗИН ХАУСФЕРВАЛТУНГ“ ЕООД отправя искане по реда на т. 20.11.1 „Права на притежателите на варианти“ от т. 20. „Информация за предлаганите ценни книжа“, от Проспект за публично предлагане на до 194 891 400 броя варианти на „Алфа България“ АД, потвърден с решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор до Съвета на директорите на „Алфа България“ АД за свикване на общо събрание на притежателите на варианти в срок до 14 дни от получаването на съответното искане, за взимане на решение за упражняване на правата по вариантите. „ТЕРЕЗИН ХАУСФЕРВАЛТУНГ“ ЕООД изпълнява изискванията на проспекта като към датата на внасяне на искането, притежава над 3% от остатъчния (неупражнен) размер на емисията варианти, 127 053 595 броя варианти, представляващи 65.19% от емисия варианти с ISIN код BG9200001220.

В тази връзка, на 21.02.2023 г. в седалището на дружеството в гр. София се проведе заседание на Съвета на директорите (СД), на което бяха взети следните решения:

Да се свика общо събрание на притежателите на варианти на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД на 28.02.2023 г. от 15:00 часа в гр. София, бул. „Витоша“ № 133, а при липсата на кворум - на 07.03.2023 г.

Приемане на дневен ред за провеждане на общото събрание на притежателите на варианти с обсъждане на следните предложения за решения: 1. Приемане на решение за упражняване на правата емисия варианти с ISIN код BG9200001220, Предложение за решение: Общото събрание на притежателите на варианти приема решение за упражняване на правата по емисия варианти ISIN код BG9200001220; 2. Разни.

Съответно, на 22.02.2023 г. Дружеството обяви пред КФН, БФБ, ЦД и обществеността посредством платформата на Инфосток материали и Покана за

свикване на ОСПВ на основание Проспект за публично предлагане на до 194 891 400 броя варианти на „Алфа България“ АД, потвърден с решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор, свиква общо събрание на притежателите на варианти на 28.02.2023 г. От 15:00 ч., в гр. София, ул. бул. „Витоша“ № 133, при следния дневен ред и предложения за решения: 1. Приемане на решение за упражняване на правата емисия варианти с ISIN код BG9200001220, Предложение за решение: Общото събрание на притежателите на варианти приема решение за упражняване на правата по емисия варианти ISIN код BG9200001220; 2. Разни.

Следователно, на 28.02.2023 г. в седалището и адреса на управление на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, с ЕИК 20084576, бул., „Витоша“ № 133, се проведе свиканото с покана на Съвета на директорите (СД) на дружеството от 22.02.2023г., заседание на общото събрание на притежателите на варианти (ОСПВ), издадени от „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, гр. София. Уникален идентификационен номер на събитието ALPHABGOSVP28022023.

На събранието присъстваха следните притежатели на варианти:

„ТЕРЕЗИН ХАУСФЕРВАЛТУНГ“ ЕООД, с ЕИК 202969548 – притежаващи 127 053 595 броя варианти с право на глас, представляващи 65.19% от издадените и неупражнени варианти

„ФАКТОРИ“ АД, ЕИК: 121550393 – притежаващи 1743140 броя варианти с право на глас, представляващи 00.89% от издадените и неупражнени варианти

Съгласно потвърдения Проспект, цената за упражняване на ванта е 1,00 лв., а пазарната цена на акциите на дружеството емитент от последната търговска сесия е 0.950 лв. Следователно, за да се прецени дали вантаите са „в пари“ или „извън пари“, се прави съпоставка между посочената пазарна цена на акция (0.950 лв.) и цената за упражняване на ванта. От горепосоченото следва, че в настоящия случай вантаите са „в пари“, предвид което притежателите на варианти имат интерес да ги упражнят.

Калкулацията по-горе не взема предвид транзакционните разходи, които при закупуването на акции от пазара и упражняването на ванта са сходни и не влияят върху съотношението и между пазарната цена на базовия актив и цената за упражняване на ванта.

Общото събрание на притежателите на варианти приема решение за упражняване на правата по емисия варианти с ISIN код BG9200001220.

В посочената точка бяха обсъдени планове на СД на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД за използване на средствата от увеличението на капитала, вследствие упражняването на вариантите за изпълнение на инвестиционната програма на дружеството емитент, заложена в Проспекта.

В тази връзка, на 01.03.2023 г. в седалището на дружеството в гр. София се проведе заседание на Съвета на директорите (СД) на Алфа България АД, на което предвид следния дневен ред акцентиращ вземане на решение за увеличение на капитала на Дружеството, под условие, че акциите от увеличението бъдат записали от притежателите на варианти, на основание на решение, законно взето на ОСПВ от 28.02.2023 г. Бяха взети следните Решения:

„АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, с ЕИК 200845765, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Витоша“ № 133, на основание на решение, взето на ОСПВ от 28.02.2023 г., приема решение на основание чл. 195 и чл. 196 от ТЗ, вр. чл. 113, ал. 2, т. 2 и чл. 8, ал. 2 от Устава на Дружеството, да увеличи капитала на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, чрез издаване на до 194 891 235 броя обикновени безналични свободнопрехвърляеми акции под условие, че акциите от увеличението бъдат записали от притежателите на варианти емисия ISIN код BG9200001220, съгласно Проспект за публично предлагане на до 194 891 400 броя варианти на „Алфа България“ АД, потвърден с решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор.

Капиталът на Дружеството да бъде увеличен на основание чл. 195 от ТЗ през упражняване на правата на притежателите на варианти, издадени от „Алфа България“ АД, ISIN код BG9200001220 да запишат акции от бъдещо увеличение на капитала чрез издаване на до 194 891 235 броя обикновени безналични свободнопрехвърляеми акции с номинална стойност 1 лев всяка и емисионна стойност 1.00 лв. за една акция под условие, че акциите от увеличението бъдат записани от притежателите на варианти. Увеличението на капитала ще се извърши чрез упражняване на до 194 891 235 броя безналични свободнопрехвърляеми неупражнени варианти от емисия с ISIN код BG9200001220, при изрично изразено желание за упражняване от страна на притежателите на варианти.

Определя „Първа Финансова брокерска къща“ ЕООД за инвестиционен посредник, който да обслужи увеличението на капитала на „Алфа България“ АД и записването на акции, които ще бъдат издадени от Дружеството срещу упражняване на емисия варианти с ISIN код BG9200001220.

Определя следните ред, срок и условия за извършване на упражняването на вариантите и записването на акциите, а именно:

Притежателите на варанти имат право да записват акции от предстоящо увеличение на капитала на Дружеството.

Решението на СД не поражда задължение за притежателите на варанти да запишат акции срещу притежаваните варанти, а им дава възможност да упражнят тава право. Притежателите на варанти, които не са упражнили правото си да запишат акции от увеличението на капитала, въз основа на решението на СД, могат да направят това до падежа на емисията при съответните условия и ред. С настъпването на падежа на емисията неупражнените права по вариантите се погасяват.

Най-малко 7 дни преди определения Начален срок за упражняване на вариантите, СД на „АЛФА БЪЛГАРИЯ АД“ оповестява решението за увеличението на капитала, началния и крайния срок за упражняване на вариантите, чрез записване на акции, както и другите съществени условия на предлагането. Дружеството оповестява решението по предходното изречение на интернет страницата на информационна агенция или друга медия, която може да осигури ефективно разпространение на регулираната информация до обществеността на всички държави членки (Инфосток- <https://www.infostock.bg/>), на интернет страницата на емитента и на избрания да обслужи увеличението на капитала инвестиционен посредник.

Право да участват в увеличението на капитала на Дружеството, като упражнят правата по вариантите, имат лицата, придобили варанти най-късно 5 работни дни след датата на оповестяване на съобщението по чл. 89т, ал. 1 от ЗППЦК Тази дата е и Началната дата, на която могат да бъдат упражнени вариантите чрез записване на акции.

В решението на Съвета на директорите се определя срок от 5 работни дни, в който могат да бъдат упражнени вариантите, считано от началната дата за упражняване на правата по вариантите.

Крайната дата за прехвърляне на варанти от настоящата емисия е най-късно 5 работни дни след датата на оповестяване на съобщението по чл. 89т, ал. 2 от ЗППЦК на интернет страницата на Емитента и на обслужващия инвестиционен посредник.

Притежателите на варанти, които искат да упражнят правата по тях, следва да направят изрично изявление за упражняване на вариантите като подадат заявка за записване на акции от увеличението на капитала на Дружеството - Емитент, в съответствие с нормативните изисквания, включително Наредба № 38 от

21.05.2020 г. на КФН, и заплащат емисионната стойност на записаните акции. Заявката за записване на акции се подава до инвестиционния посредник, обслужващ увеличението на капитала на Емитента, директно или чрез друг лицензиран инвестиционен посредник, по чиято сметка в „Централен депозитар“ АД са регистрирани вариантите на съответния титуляр, който от своя страна изпраща заявката до инвестиционния посредник, обслужващ увеличението на капитала.

В случаите, в които заявлението се подава от пълномощник, последният следва да се легитимира с изрично писмено пълномощно с нотариална заверка на подписа на упълномощителя.

Едновременно с подаването на заявлението за записване на акции, вариантопритежателите подават пред инвестиционния посредник и нареждане за блокиране на вариантите, заявени за упражняване, от страна на Централен депозитар АД.

Заявката за записване на акции се подава всеки работен ден, по време на срока за упражняване на вариантите, до инвестиционния посредник, обслужващ увеличението на капитала, както следва София, 1408, ул. „Енос“ 2, ет. 4 и 5, представлявано от Стоян Николов Николов и Веселин Петров Радойчев, телефон: 0888619325 лице за контакт: Стоян Николов.

Юридическите лица подават заявката чрез законните си представители или чрез упълномощено от тях лице, като към писмената заявка се прилагат:

удостоверение за актуално състояние на заявителите юридически лица. чуждестранни юридически лица представят преведени и легализирания по съответния ред документи.

документ за самоличност на физическите лица - законни представители на юридическото лице. Инвестиционният посредник задържа заверено копие от представения документ за самоличност.

нотариално заверено изрично пълномощно и документ за самоличност на пълномощника — при подаване на заявка чрез пълномощник. Инвестиционният посредник задържа за своя архив пълномощното, както и заверено копие от представения документ за самоличност на пълномощника. Чуждестранни юридически лица представят преведени и легализирани по съответния ред документи.

Физическите лица подават заявките лично, като се легитимират чрез документ за самоличност, копие от който се прилага към заявката, или чрез пълномощник, който се легитимира с нотариално заверено изрично пълномощно и документ за самоличност. Инвестиционният посредник задържа за своя архив пълномощното, както и заверено копие от представения документ за самоличност.

По искане на инвестиционния посредник, до който е подадена заявката за записване на акции, „Централен депозитар“ АД блокира съответния брой варианти, по клиентска подсметка.

Емисионната стойност на записаните ценни книжа следва да бъде заплатена по специална набирателна сметка, която ще бъде допълнително оповестена в съобщението по чл. 89т, ал. 1 от ЗППЦК, което СД ще публикува относно увеличението на капитала, съгласно описаното по-горе.

Лицата, записващи акции, следва да внесат сумата, съответстваща на емисионната стойност на записаните от тях акции, най-късно до изтичане на срока за записване на акциите.

Сумите по набирателната сметка не могат да бъдат използвани от Емитента, преди успешното приключване на подписката и регистрирането на увеличението на капитала на „Алфа България“ АД в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията.

Подписката се счита за успешно приключила, независимо от броя на записаните акции.

В 3-дневен срок от приключване на подписката дружеството ще уведоми Комисията за финансов надзор за провеждането на подписката и резултатите от нея, включително за затруднения и спорове при упражняването на вариантите и записването на акциите.

След описаното по-горе, увеличението на капитала се вписва в Търговския регистър.

След приключване на подписката и вписването на увеличението на капитала в Търговския регистър, „Централен депозитар“ АД извършва регистрация на акциите от увеличението на капитала и издава Акт за регистрация на увеличението на капитала, удостоверяващ общия брой на акциите след увеличението и данни за акционерите, придобили акции от увеличението.

Акциите от увеличението на капитала се регистрират по клиентски подсметки на акционерите, към сметката в „Централен депозитар“ АД на инвестиционния посредник, чрез който същите са записани. По искане на акционерите, същите могат да получат депозитарни разписки, удостоверяващи правото върху закупените от тях акции, чрез инвестиционния посредник, при който са открити техните клиентски подсметки.

Съгласно изискването на чл. 110, ал. 9 от ЗППЦК, Емитентът е длъжен в срок от 2 работни дни от вписване на увеличението на капитала в Търговския регистър да поиска вписване на новата емисия акции в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН, след което да поиска допускането ѝ за търговия на регулиран пазар.

След допускането до търговия акциите от увеличението на капитала на дружеството свободно ще се търгуват на „Българска фондова борса“ АД.

Правата по вариантите, които не са упражнени до настъпване на падежа на емисията, се погасяват поради неупражняване.

На 01.03.2023 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ, ЦД и обществеността чрез платформата на Инфосток Уведомление по чл. 112б, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), с което Дружеството оповестява проведеното заседание на СД на 01.03.2023 г. и взетото на него решение за увеличаване на капитала.

Предвид взетите решения, на 01.03.2023 г. Дружеството сключи Договор за откриване на набирателна сметка в Пощенска банка за целите на увеличаване на капитала на Алфа България АД.

Съобщение по чл. 89т от ЗППЦК относно увеличение на капитала на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД чрез упражняване на варианти от емисия с ISIN код BG9200001220

На 24.04.2023 г. „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, във връзка с решение на Общо събрание на притежателите на варианти (ОСПВ) от 28.02.2023 г. и решение на Съвета на директорите на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД от 01.03.2023 г. и на основание чл. 195 и чл. 196 от Търговския закон (ТЗ), чл. 113, ал. 2, т. 2 от ЗППЦК и чл. 8, ал. 2 от Устава на дружеството, публикува Съобщение на основание чл. 89т от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), с което уведомява всички заинтересувани лица относно стартиране на процедура по увеличение на капитала на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, с ЕИК 20084576 чрез издаване на до 194 891 235 (сто деветдесет и четири милиона осемстотин деветдесет и една хиляди двеста тридесет и пет) броя обикновени безналични свободнопрехвърляеми акции, под условие, че акциите от увеличението бъдат записани от

притежателите на варианти от емисия ISIN код BG9200001220, в съответствие с реда и условията, описани в Проспект за публично предлагане на варианти на „Алфа България“ АД, потвърден с Решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор.

Капиталът на Дружеството да бъде увеличен, на основание чл. 195 от ТЗ чрез упражняване на правата на притежателите на варианти, издадени от „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, ISIN код BG9200001220, чрез записване на акции от бъдещо увеличение на капитала чрез издаване на до 194 891 235 (сто деветдесет и четири милиона осемстотин деветдесет и една хиляди двеста тридесет и пет) броя обикновени безналични акции, с право на глас, с номинална стойност 1.00 лев всяка и емисионна стойност 1.00 лв. за една акция, под условие, че акциите от увеличението бъдат записани от притежателите на варианти. Увеличението на капитала ще се извърши чрез упражняване на до 194 891 235 броя безналични, свободно прехвърляеми варианти от емисия с ISIN код BG9200001220, при изрично изразено желание за упражняване от страна на притежателите на варианти.

СД на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД е определил „Първа Финансова брокерска къща“ ЕООД за инвестиционен посредник, който да обслужи увеличението на капитала на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД и записването на акции, които ще бъдат издадени от Дружеството срещу упражняване на емисия варианти с ISIN код BG9200001220.

На 11.05.2023 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността чрез платформата на Инфосток и уебсайта на Дружеството материали относно успешното приключване на подписка за увеличение на капитала „Алфа България“ АД, чрез упражняване на варианти от емисия с ISIN код BG9200001220, а именно:

- Уведомление по чл. 112б, ал. 12 от ЗППЦК и чл. 7, ал. 3 във връзка с ал. 1 от Наредба № 2 от 09.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, във връзка с решение на Общо събрание на притежателите на варианти от 28.02.2023 г. и решение на Съвета на директорите на „Алфа България“ АД от 01.03.2023 г., за увеличение на капитала на „Алфа България“ АД, чрез издаване на до 194 891 235 (сто деветдесет и четири милиона осемстотин деветдесет и една хиляди двеста тридесет и пет) броя

обикновени, безналични, свободно прехвърляеми акции, с право на един глас, с номинална стойност 1 (един) лв. всяка и емисионна стойност 1 (един) лв. за една акция, под условие, че акциите от увеличението бъдат записани от

притежателите на варианти от емисия с ISIN код BG9200001220, в съответствие с реда и условията, описани в Проспект за публично предлагане на варианти, потвърден с Решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор, за успешно приключилата на 09.05.2023 г. подписка за увеличение на капитала на „Алфа България“ АД. Подписката стартира на 02.05.2023 г. и до приключването ѝ на 09.05.2023 г. се упражниха 1 100 000 (един милион и сто хиляди) броя варианти, предвид което се записаха 1 100 000 (един милион и сто хиляди) акции от увеличението на капитала. Емисионната им стойност в общ размер на 1 100 000 (един милион и сто хиляди) лв. беше внесена изцяло по набирателната сметка на дружеството, открита в „Юробанк България“ АД. Акциите от увеличението се предложиха срещу заплащане на тяхната емисионна стойност от 1 лев за акция като срещу един вариант може да бъде записана една акция от увеличението на капитала. Увеличаването на капитала се извършва в съответствие с Проспект за публично предлагане на варианти, потвърден от Комисия за финансов надзор с Решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор и съобщение по чл. 89т, ал. 1 от ЗППЦК, публикувано на 24.04.2023 г. на сайта на емитента и на упълномощения инвестиционен посредник (ИП).

Подписката приключи при следните резултати:

Дата на приключване – 09.05.2023 г.;

Общ брой неупражнени варианти – 193 791 235 броя;

Брой записани и платени акции – 1 100 000 броя;

Сума, получена от записаните и платени акции по набирателната сметка, открита в

„Юробанк България“ АД – 1 100 000 лв.;

Разходи по публичното предлагане: 5.1. Възнаграждение на ИП „Първа финансова брокерска къща“ ЕООД – 5 867.50 лв.; 5.2. Такси към „Централен депозитар“ АД – 1295 лв, които са разпределени, както следва: 90 лв.-за присвояване на ISIN код на временна емисия; 1200 лв.-за регистрация на временна емисия и 5 лв. за сметки на вариантотържатели.

Емитентът и обслужващият ИП „Първа финансова брокерска къща“ ЕООД АД не са срещнали затруднения, не са били налице спорове и други подобни при упражняване на вариантите и записването на акциите.

Дружеството представи заедно с това банково удостоверение за увеличение на капитала с изх. № 318/2023 г., издадено от „Юробанк България“ АД, относно

вносяне на 100% от емисионната стойност на записаните акции по набирателна сметка на Дружеството.

Към Уведомлението Дружеството представи и Протокол от 10.05.2023 г. на Съвета на директорите „Алфа България“ АД, относно приключването на подписката и резултатите от нея;

Удостоверение от ЦД с изх. № 01-202301293/10.05.2023 г. за размера на блокираните финансови инструменти от временна емисия.

Следователно, с публикуването на Уведомлението по чл. 112б, ал. 12 от ЗППЦК и придружаващите документи, се установява и списъка с варантопритежателите успешно записали акции от увеличението в общия размер от 1 100 000 броя, а именно:

550 000 броя еквивалентни на 550 000 лева – записани от СЕЙНТ ГЕЙБРИЪЛ РЕСОРТ ЕООД, с ЕИК 175286214

550 000 броя еквивалентни на 550 000 лева – записани от БГА МЕНИДЖМЪНТ ГмбХ

/BGA Management GmbH/

На 31.05.2023 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността чрез Инфосток и уебсайта на Дружеството Уведомление по чл. 112д от ЗППЦК и в законово определения срок, с което Дружеството съобщава, че в резултат на упражняване на права по емисия варианти с ISIN BG9200001220, са записани и изцяло заплатени 1 100 000 броя нови, обикновени, безналични акции, с право на глас и с номинална стойност 1 лв. всяка. Предвид това на 30.05.2023 г. с рег. № 20230530153231 в ТРРЮЛНЦ е вписана промяна в размер на капитала на дружеството от 1 181 160 лв. на 2 281 160 лв., разпределени в 2 281 160 броя обикновени, безналични акции, с право на глас и с номинална стойност от 1 лв. всяка.

На 01.06.2023 г. Дружеството получи официален Акт за регистрация от Централен Депозитар АД, по силата на който, Централен Депозитар регистрира и признава упражнените варианти като акции записани с увеличението на капитала на Алфа България АД. Следователно, документа за регистрация цитира увеличението на капитала като се основава запис на 1 100 000 лева, еквивалентен на 1 100 000 броя акции, към настоящия капитал на Дружеството в размер на 1 181 160 лв., като по този начин след увеличението капитала е изчислен на 2 281 160 лв. Акта

за регистрацията посочва „Сейнт Гейбриъл Ресорт“ ЕООД и BGA Management GmbH като врантодържателите записали по 550 000 лв. всеки.

На 01.06.2023 г. На основание чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН, "Алфа България" АД представя Акт за регистрация издаден от Централен Депозитар АД относно регистрирането на упражнените вранти като вписани акции в увеличението на капитала. Следователно, с това "Алфа България" АД увеличи капитала с 1 100 000 лева (един милион и сто хиляди лева). В приложение към Акта за Регистрация от Централен Депозитар АД бе представено и Удостоверението от Пощенска банка за постъпилите средства по набирателната сметка на "Алфа България" АД.

На 08.06.2023 г. Комисия за финансов надзор издаде Решение № 608-Е, по силата на което КФН признава и записва увеличения капитал на Алфа България АД.

На 08.06.2023 г. Дружеството представи уведомления за Значително дялово участие на акционерите BGA Management GmbH и Сейнт Гейбриъл Ресорт ЕООД, записали акции от увеличения капитал на Дружеството чрез упражняване на правата по врантите.

На 22.06.2023 г. Алфа България АД получи писмо от Българска Фондова Бурса с изх. Номер № 552/22.06.2023, с което БФБ уведомява за своето решение относно вписването на увеличения капитал, а именно: Във връзка с Решение на КФН № 608-Е от 08.06.2023 г. относно вписване на последваща емисия акции, в регистъра на публичните дружества и други емитенти на ценни книжа по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН, воден от КФН, Съветът на директорите на БФБ АД, на основание чл. 33, ал. 8, във връзка с чл. 19 от Част III Правила за допускане до търговия, допуска до търговия на Сегмент акции на Алтернативен пазар BaSE последваща емисия акции, както следва:

- Емитент: Алфа България АД;
- ISIN код на емисията: BG1100038097;

Борсов код на емисията: ALFB;

Размер на емисията преди увеличението: 1 181 160 лв.;

Размер на увеличението: 1 100 000 лв.;

Размер на емисията след увеличението: 2 281 160 лв.;

Брой акции след увеличението: 2 281 160 акции;

Номинална стойност на една акция: 1.00 (един) лв.

Вид акции: обикновени, поименни, безналични с право на глас;

Дата на въвеждане за търговия: 26.06.2023 г. (понеделник).

На 03.07.2023 г. Дружеството получи писмо от „ТЕРЕЗИН ХАУСФЕРВАЛТУНГ“ ЕООД, с ЕИК 202969548, със седалище и адрес на управление гр. София, п. к. 1408, р-н Триадица, ул. „Димитър Манов“ № 10, в качеството си на притежател на 126 503 595 броя варианти, представляващи 65.28% от емисия варианти с ISIN код BG9200001220, по силата на което, „ТЕРЕЗИН ХАУСФЕРВАЛТУНГ“ ЕООД отправя искане по реда на т. 22. Ред за упражняване на вариантите /право на записване на базовия инструмент/ от Проспект за публично предлагане на варианти, издадени от „Алфа България“ АД, потвърден с решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор до Съвета на директорите на „Алфа България“ АД за свикване на общо събрание на притежателите на варианти в срок до 14 дни от получаването на настоящото искане, на което да бъде взето решение за упражняване на правата по вариантите. „ТЕРЕЗИН ХАУСФЕРВАЛТУНГ“ ЕООД е притежател на повече от 3% от остатъчния (неупражнен) размер на емисията варианти—

В тази връзка, на 05.07.2023 г. в седалището на дружеството в гр. София се проведе заседание на Съвета на директорите (СД), на което бяха взети следните решения:

Обсъждане и приемане на решение за свикване на общо събрание на притежателите на варианти на „Алфа България“ АД, а именно:

СД на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, с ЕИК 200845765 свиква общо събрание на притежателите на варианти на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД на 14.07.2023 г. от 10.00 часа местно време EEST) или 07:00 часа координирано универсално (UTC) в седалището на дружеството в гр. София, бул. „Витоша“ № 133, с уникален идентификационен код на събитието: ALPHABGOSPV14072023 при следния дневен ред и предложения за решения:, а при липсата на кворум - на 24.07.2023 г. от 10.00 часа местно време EEST) или 07:00 часа координирано универсално (UTC) в седалището на дружеството в гр. София, бул. „Витоша“ № 133.

Определяне на дневния ред на общото събрание на притежателите на варианти, а именно:

СД на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД приема общото събрание на притежателите на варианти да се проведе при следния дневен ред и предложения за решения:

Приемане на решение за упражняване на правата емисия варианти с ISIN код BG9200001220, Предложение за решение: Общото събрание на притежателите на варианти приема решение за упражняване на правата по емисия варианти ISIN код BG9200001220

Разни.

Обсъждане и приемане на текст на поканата, а именно: „Съветът на директорите на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, гр. София, с ЕИК 200845765, на основание Проспект за публично предлагане на емисия варианти, издадени от „Алфа България“ АД, потвърден с решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор, свиква общо събрание на притежателите на варианти на 14.07.2023 г. от 10.00 часа местно време (EEST) или 07:00 часа координирано универсално (UTC) в седалището на дружеството в гр. София, бул.

„Витоша“ № 133, с уникален идентификационен код на събитието: ALPHABGOSPV14072023 при следния дневен ред и предложения за решения:

Приемане на решение за упражняване на правата по емисия варианти с ISIN код BG9200001220, Предложение за решение: Общото събрание на притежателите на варианти приема решение за упражняване на правата по емисия варианти с ISIN код BG9200001220;

Разни.

Разни.

Съответно, на 06.07.2023 г. Дружеството обяви пред КФН, БФБ, ЦД и обществеността посредством платформата на Инфосток материали и Покана за свикване на ОСПВ на основание Проспект за публично предлагане на до 194 891 400 броя варианти на „Алфа България“ АД, потвърден с решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор, свиква общо събрание на притежателите на варианти на 14.07.2023 г. от

10.00 часа местно време (EEST) или 07:00 часа координирано универсално (UTC) в седалището на дружеството в гр. София, бул. „Витоша“ № 133, с уникален идентификационен код на събитието: ALPHABGOSPV14072023 при следния дневен ред и предложения за решения:

Приемане на решение за упражняване на правата по емисия варианти с ISIN код BG9200001220, Предложение за решение: Общото събрание на притежателите на варианти приема решение за упражняване на правата по емисия варианти с ISIN код BG9200001220;

Разни.

На 14.07.2023 г. в седалището и адреса на управление на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, с ЕИК 20084576, бул. „Витоша“ № 133, се проведе свиканото с покана на Съвета на директорите (СД) на дружеството от 05.07.2023 г., заседание на общото събрание на притежателите на варианти (ОСПВ), издадени от „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, гр. София, на което бе взето следното решение:

Общото събрание на притежателите на варианти приема решение за упражняване на правата по емисия варианти с ISIN код BG9200001220.

На събранието присъстваха следните притежатели на варианти:

Стоян Стайков Стайков, ЕГН 6904165949, притежаващ 527 840 варианти представляващи 00.27% от издадените и неупражнени варианти

„ТЕРЕЗИН ХАУСФЕРВАЛТУНГ“ ЕООД, с ЕИК 202969548, притежаващо

124 284 755 варианти, представляващи 64.13% от издадените и неупражнени

варианти, както и 1 691 999 варианти представляващи 00.87% от издадените и неупражнени варианти.

В тази връзка, на 17.07.2023 г. се проведе неприсъствено заседание на Съвета на директорите (СД) на Алфа България АД, на което предвид следния дневен ред акцентиращ вземане на решение за увеличение на капитала на Дружеството, под условие, че акциите от увеличението бъдат записали от притежателите на варианти, на основание на решение, законно взето на ОСПВ от 14.08.2023 г. Бяха взети следните Решения:

„АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, с ЕИК 200845765, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Витоша“ № 133, на основание на решение, взето на ОСПВ от 14.07.2023 г., приема решение на основание чл. 195 и чл. 196 от ТЗ, вр. чл. 113, ал. 2, т. 2 и чл. 8, ал. 2 от Устава на Дружеството, да увеличи капитала на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, чрез издаване на до 193 791 235 броя обикновени безналични свободнопрехвърляеми акции под условие, че акциите от увеличението бъдат записали от притежателите на варианти емисия ISIN код BG9200001220, съгласно Проспект за публично предлагане на до 194 891 235 броя варианти на „Алфа България“ АД, потвърден с решение № 742- Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор.

Капиталът на Дружеството да бъде увеличен на основание чл. 195 от ТЗ през упражняване на правата на притежателите на варианти, издадени от „Алфа

България” АД, ISIN код BG9200001220 да запишат акции от бъдещо увеличение на капитала чрез издаване на до 193 791 235 броя обикновени безналични свободнопрехвърляеми акции с номинална стойност 1 лев всяка и емисионна стойност 1.00 лв. за една акция под условие, че акциите от увеличението бъдат записани от притежателите на варианти. Увеличението на капитала ще се извърши чрез упражняване на до 193 791 235 броя безналични свободнопрехвърляеми неупражнени варианти от емисия с ISIN код BG9200001220, при изрично изразено желание за упражняване от страна на притежателите на варианти.

Определя „Първа Финансова брокерска къща” ЕООД за инвестиционен посредник, който да обслужи увеличението на капитала на „Алфа България” АД и записването на акции, които ще бъдат издадени от Дружеството срещу упражняване на емисия варианти с ISIN код BG9200001220.

Определя следните ред, срок и условия за извършване на упражняването на вариантите и записването на акциите, а именно:

Притежателите на варианти имат право да записват акции от предстоящо увеличение на капитала на Дружеството.

Решението на СД не поражда задължение за притежателите на варианти да запишат акции срещу притежаваните варианти, а им дава възможност да упражнят тава право. Притежателите на варианти, които не са упражнили правото си да запишат акции от увеличението на капитала, въз основа на решението на СД, могат да направят това до падежа на емисията при съответните условия и ред. С настъпването на падежа на емисията неупражнените права по вариантите се погасяват.

Най-малко 7 дни преди определения Начален срок за упражняване на вариантите, СД на „АЛФА БЪЛГАРИЯ АД“ оповестява решението за увеличението на капитала, началния и крайния срок за упражняване на вариантите, чрез записване на акции, както и другите съществени условия на предлагането. Дружеството оповестява решението по предходното изречение на интернет страницата на информационна агенция или друга медия, която може да осигури ефективно разпространение на регулираната информация до обществеността на всички държавни членки (Инфосток- [https://www.infostock. bg/](https://www.infostock.bg/)), на интернет страницата на емитента и на избрания да обслужи увеличението на капитала инвестиционен посредник.

Право да участват в увеличението на капитала на Дружеството, като упражнят правата по вариантите, имат лицата, придобили варианти най-късно 5 работни дни

след датата на оповестяване на съобщението по чл. 89т, ал. 1 от ЗППЦК Тази дата е и Началната дата, на която могат да бъдат упражнени вариантите чрез записване на акции.

В решението на Съвета на директорите се определя срок от 5 работни дни, в който могат да бъдат упражнени вариантите, считано от началната дата за упражняване на правата по вариантите.

Крайната дата за прехвърляне на варианти от настоящата емисия е най-късно 5 работни дни след датата на оповестяване на съобщението по чл. 89т, ал. 2 от ЗППЦК на интернет страницата на Емитента и на обслужващия инвестиционен посредник.

Притежателите на варианти, които искат да упражнят правата по тях, следва да направят изрично изявление за упражняване на вариантите като подадат заявка за записване на акции от увеличението на капитала на Дружеството - Емитент, в съответствие с нормативните изисквания, включително Наредба № 38 от 21.05.2020 г. на КФН, и заплатят емисионната стойност на записаните акции. Заявката за записване на акции се подава до инвестиционния посредник, обслужващ увеличението на капитала на Емитента, директно или чрез друг лицензиран инвестиционен посредник, по чиято сметка в „Централен депозитар“ АД са регистрирани вариантите на съответния титуляр, който от своя страна изпраща заявката до инвестиционния посредник, обслужващ увеличението на капитала.

В случаите, в които заявлението се подава от пълномощник, последният следва да се легитимира с изрично писмено пълномощно с нотариална заверка на подписа на упълномощителя.

Едновременно с подаването на заявлението за записване на акции, вариантопритежателите подават пред инвестиционния посредник и нареждане за блокиране на вариантите, заявени за упражняване, от страна на Централен депозитар АД.

Заявката за записване на акции се подава всеки работен ден, по време на срока за упражняване на вариантите, до инвестиционния посредник, обслужващ увеличението на капитала, както следва София, 1408, ул. „Енос“ 2, ет. 4 и 5, представлявано от Стоян Николов Николов и Веселин Петров Радойчев, телефон: 0888619325 лице за контакт: Стоян Николов.

Юридическите лица подават заявката чрез законните си представители или чрез упълномощено от тях лице, като към писмената заявка се прилагат:

удостоверение за актуално състояние на заявителите юридически лица. чуждестранни юридически лица представят преведени и легализирания по съответния ред документи.

документ за самоличност на физическите лица - законни представители на юридическото лице. Инвестиционният посредник задържа заверено копие от представения документ за самоличност.

нотариално заверено изрично пълномощно и документ за самоличност на пълномощника — при подаване на заявка чрез пълномощник. Инвестиционният посредник Задържа за своя архив пълномощното, както и заверено копие от представения документ за самоличност на пълномощника. Чуждестранни юридически лица представят преведени и легализирани по съответния ред документи.

Физическите лица подават заявките лично, като се легитимират чрез документ за самоличност, копие от който се прилага към заявката, или чрез пълномощник, който се легитимира с нотариално заверено изрично пълномощно и документ за самоличност. Инвестиционният посредник задържа за своя архив пълномощното, както и заверено копие от представения документ за самоличност.

По искане на инвестиционния посредник, до който е подадена заявката за записване на акции, „Централен депозитар“ АД блокира съответния брой варианти, по клиентска подсметка.

Емисионната стойност на записаните ценни книжа следва да бъде заплатена по специална набирателна сметка, която ще бъде допълнително оповестена в съобщението по чл. 89т, ал. 1 от ЗППЦК, което СД ще публикува относно увеличението на капитала, съгласно описаното по-горе.

Лицата, записващи акции, следва да внесат сумата, съответстваща на емисионната стойност на записаните от тях акции, най-късно до изтичане на срока за записване на акциите.

Сумите по набирателната сметка не могат да бъдат използвани от Емитента, преди успешното приключване на подписката и регистрирането на увеличението на капитала на „Алфа България“ АД в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията.

Подписката се счита за успешно приключила, независимо от броя на записаните акции.

В 3-дневен срок от приключване на подписката дружеството ще уведоми Комисията за финансов надзор за провеждането на подписката и резултатите от нея, включително за затруднения и спорове при упражняването на вариантите и записването на акциите.

След описаното по-горе, увеличението на капитала се вписва в Търговския регистър. След приключване на подписката и вписването на увеличението на капитала в

Търговския регистър, „Централен депозитар“ АД извършва регистрация на акциите от увеличението на капитала и издава Акт за регистрация на увеличението на капитала, удостоверяващ общия брой на акциите след увеличението и данни за акционерите, придобили акции от увеличението.

Акциите от увеличението на капитала се регистрират по клиентски подсметки на акционерите, към сметката в „Централен депозитар“ АД на инвестиционния посредник, чрез който същите са записани. По искане на акционерите, същите могат да получат депозитарни разписки, удостоверяващи правото върху закупените от тях акции, чрез инвестиционния посредник, при който са открити техните клиентски подсметки.

Съгласно изискването на чл. 110, ал. 9 от ЗППЦК, Емитентът е длъжен в срок от 2 работни дни от вписване на увеличението на капитала в Търговския регистър да поиска вписване на новата емисия акции в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН, след което да поиска допускането ѝ за търговия на регулиран пазар.

След допускането до търговия акциите от увеличението на капитала на дружеството свободно ще се търгуват на „Българска фондова борса“ АД.

Правата по вариантите, които не са упражнени до настъпване на падежа на емисията, се погасяват поради неупражняване.

На 25.07.2023 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ, ЦД и обществеността посредством платформата на Инфосток и сайта на Дружеството Съобщение по чл. 89т от ЗППЦК относно увеличение на капитала на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД и Уведомление за вписване в ТР решение за увеличение.

Алфа България АД представи Съобщение по чл. 89т от ЗППЦК относно увеличение на капитала на Дружеството чрез упражняване на варианти от емисия с ISIN код BG9200001220 и уведомление за за вписано в Търговския Регистър по партида на дружеството с рег. № 20230724183618 Решение на Съвета на директорите на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД от 17.07.2023 г. за увеличаване на капитала на

Дружеството, предвид получен на 14.07.2023 г. протокол от проведено на 14.07.2023 г. Общо събрание на притежателите на варианти, издадени от „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, с което е взето решение за упражняване на правата по емисия варианти с ISIN код BG9200001220.

Капиталът на Дружеството да бъде увеличен, на основание чл. 195 от ТЗ чрез упражняване на правата на притежателите на варианти, издадени от „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, ISIN код BG9200001220, чрез записване на акции от бъдещо увеличение на капитала чрез издаване на до 193 791 235 (сто деветдесет и три милиона седемстотин деветдесет и една хиляди двеста тридесет и пет) броя обикновени безналични акции, с право на глас, с номинална стойност 1.00 лев всяка и емисионна стойност 1.00 лв. за една акция, под условие, че акциите от увеличението бъдат записани от притежателите на варианти. Увеличението на капитала ще се извърши чрез упражняване на до 193 791 235 броя безналични, свободно прехвърляеми варианти от емисия с ISIN код BG9200001220, при изрично изразено желание за упражняване от страна на притежателите на варианти.

СД на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД е определил „Първа Финансова брокерска къща“ ЕООД за инвестиционен посредник, който да обслужи увеличението на капитала на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД и записването на акции, които ще бъдат издадени от Дружеството срещу упражняване на емисия варианти с ISIN код BG9200001220.

На 10.08.2023 г. Дружеството е представило пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и сайта на Дружеството Уведомление по чл. 112б Относно успешното приключване на подписка за увеличение на капитала „Алфа България“ АД.

На основание чл. 112б, ал. 12 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), и чл. 7, ал. 3 във връзка с ал. 1 от Наредба № 2 от 09.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, във връзка с решение на Общо събрание на притежателите на варианти от 14.07.2023 г. и решение на Съвета на директорите на „Алфа България“ АД от 17.07.2023 г., за увеличение на капитала на „Алфа България“ АД, чрез издаване на до 193 791 235 (сто деветдесет и три милиона седемстотин деветдесет и една хиляди двеста тридесет и пет) броя обикновени, безналични, свободно прехвърляеми акции, с право на един глас, с номинална стойност 1 (един) лв. всяка и емисионна стойност 1 (един) лв. за една акция, под условие, че акциите от увеличението бъдат записани от притежателите на варианти от емисия

с ISIN код BG9200001220, в съответствие с реда и условията, описани в Проспект за публично предлагане на варианти, потвърден с Решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор, Ви уведомявам, че подписка за увеличение на капитала на „Алфа България“ АД приключи успешно на 08.08.2023 г.

Подписката стартира на 01.08.2023 г. и до приключването ѝ на 08.08.2023 г. се упражниха 2 218 840 (два милиона двеста и осемнадесет хиляди осемстотин и четиридесет) броя варианти, предвид което се записаха 2 218 840 (два милиона двеста и осемнадесет хиляди осемстотин и четиридесет) акции от увеличението на капитала. Емисионната им стойност в общ размер на 2 218 840 (два милиона двеста и осемнадесет хиляди осемстотин и четиридесет) лв. беше внесена изцяло по набирателната сметка на дружеството, открита в „Юробанк България“ АД.

Акциите от увеличението се предложиха срещу заплащане на тяхната емисионна стойност от 1 лев за акция като срещу един вариант може да бъде записана една акция от увеличението на капитала

Увеличаването на капитала се извършва в съответствие с Проспект за публично предлагане на варианти, потвърден от Комисия за финансов надзор с Решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор и съобщение по чл. 89т, ал. 1 от ЗППЦК, публикувано на 25.07.2023 г. на сайта на емитента и на упълномощения инвестиционен посредник (ИП).

Подписката приключи при следните резултати:

1. Дата на приключване – 08.08.2023 г.;
2. Общ брой неупражнени варианти – 191 572 395 броя;
3. Брой записани и платени акции – 2 218 840 броя;
4. Сума, получена от записаните и платени акции по набирателната сметка, открита в „Юробанк България“ АД – 2 218 840 лв.;
5. Разходи по публичното предлагане:
 - 5.1. Възнаграждение на ИП „Първа финансова брокерска къща“ ЕООД – 3600 лв.;
 - 5.2. Такси към „Централен депозитар“ АД – 1297 лв.

Разходите по подписката, включително комисиони, възнаграждения, такси, възлизат на 7 297 (седем хиляди двеста деветдесет и седем) лв.

Емитентът и обслужващият ИП „Първа финансова брокерска къща“ ЕООД не са срещнали затруднения, не са били налице спорове и други подобни при упражняване на вариантите и записването на акциите.

- Дружеството представи заедно с това банково удостоверение за увеличение на капитала с изх. № 590/10.08.2023 г., издадено от „Юробанк България“ АД, относно внасяне на 100% от емисионната стойност на записаните акции по набирателна сметка на Дружеството.
- Към Уведомлението Дружеството представи и Протокол от 09.08.2023 г. на Съвета на директорите „Алфа България“ АД, относно приключването на подписката и резултатите от нея;
- Дружеството представи заедно с това Удостоверение за увеличаване на капитала с изх. № 590/10.08.2023 г., изд. От „Юробанк България“ АД
- Приложено към документа е и Удостоверение от ЦД с изх. № 01-2023-1696/02.08.2023 г. за временна емисия.
- Като е оповестена и Книга на акционерите, изд. с дата 10.08.2023 г.

Следователно, с публикуването на Уведомлението по чл. 112б, ал. 12 от ЗППЦК и придружаващите документи, се установява и списъка с варантопритежателите успешно записали акции от увеличението в общия размер от 2 218 840 броя, а именно:

- 527 840 броя записани акции еквивалентни на 527 840 лева – записани от Стоян Стайков Стайков, ЕГН 6904165949;
- 1 691 000 броя записани акции еквивалентни на 1 691 000 лева – записани от СЕЙНТ ГЕЙБРИЪЛ РЕСОРТ ЕООД, с ЕИК 175286214;

Съгласно проведеното на 20.07.2023 г. Заседание на Съвета на директорите на Алфа България бе взето решение за Закупуване на 430 дружествени дяла от капитала на „Кредитбокс“ ЕООД, с ЕИК 206678383 на стойност 430 000 лв., което представлява 33% от капитала му. По този начин СД взе решение, с което Дружеството придобива квалифицирано дялово участие в Кредитбокс ЕООД, но то не става дъщерно за публичното дружество, съгласно пар. 1, т. 10, вр. т. 14 от допълнителните разпоредби на ЗППЦК.

А именно, сделката не попада и в приложното поле на чл. 236 от ТЗ, тъй като размерът на активите на Дружеството, съгласно последния заверен годишен финансов отчет е в размер на 979 000 лв. Съгласно изискванията на чл. 236 от ТЗ

Съвета на директорите може да вземе решение без да е необходимо одобрение от ОС на акционерите на Дружеството в случай, че разпореждането с активи не надвишава половината от стойността на активите съгласно последния заверен годишен финансов отчет, който максимален размер в конкретния случай е 489 500 лв. Цената на предложената сделка е 430 000 лв. и е под установения в закона праг, изискващ одобрение от Общото събрание на акционерите на дружеството. Още повече, в чл. 31, ал. 5 от устава на „Алфа България“ АД е предвидено, че решенията по чл. 236 от ТЗ могат да се вземат с единодушно решение на Съвета на директорите без да е необходимо одобрение от ОСА, доколкото това не нарушава регламентираното в чл. 114 от ЗППЦК.

Съгласно дневния ред, Съвета на директорите овласти Изпълнителния директор на дружеството да подаде молба за закупуване на 430 дружествени дяла от капитала на „Кредитбокс“ ЕООД до дружеството и да представлява „Алфа България“ АД във връзка със сключване на Договор за покупко-продажба на дружествени дялове от капитала на „Кредитбокс“ ЕООД, както и да предостави всички необходими и изискуеми документи, съгласно Наредба № 26 на БНБ във връзка с обявяване на настъпилата промяна, както и да представлява „Алфа България“ АД където е необходимо във връзка със сключване и обявяване на сделката във всички държавни институции, в това число и в Търговския регистър, КФН и БНБ.

- Съответно:

На **15.08.2023 г.** се подписа Договор за покупко-продажба на 430 дружествени дяла, всеки един от които с номинална стойност 1 000 лв., на обща стойност 430 000 лева представляващи 33% в „Кредитбокс“ ЕООД, ЕИК 206678383. Сделката бе сключена между МЕЛАНИ ВАСИЛЕВА БОТЕВА, с ЕГН: 9707053215, притежаваща л. к. № 46895932, издадена на 07.02.2017 г. от МВР - София, в качеството си на едноличен собственик на капитала на „КРЕДИТБОКС“ ЕООД и Продавач, от една страна и Алфа България АД, в качеството си на Купувач от друга, и изповядана пред Нотариус. За прехвърлянето на 430 броя дялове представляващи 33% от капитала на КРЕДИТБОКС ЕООД, Алфа България АД заплати 430 000 лева за придобиването.

В тази връзка, следователно, на 21.08.2023 г. в Търговския Регистър Дружеството е вписано като съдружник в Кредитбкс ЕООД с 33%, като дяловото му участие се равнява на 430 дружествени дяла еквивалентни на 430 000 лева от капитала на Кредитбокс ЕООД.

На **22.08.2023 г.**, във връзка с успешно приключилата подписка за записване на акции чрез упражняване на варианти, Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток, както и сайта на Алфа България АД Заявление за вписване на промяна в капитала на „Алфа България“ АД в ТР, промяна в броя на издадените от дружеството акции и нов устав на дружеството.

На **14.08.2023 г.** Дружеството получи писмо от „ТЕРЕЗИН ХАУСФЕРВАЛТУНГ“ ЕООД, с ЕИК 202969548, със седалище и адрес на управление гр. София, п. к. 1408, р-н Триадница, бул. „Витоша“ № 133, в качеството си на притежател на повече от 3% от остатъчния (неупражнен) размер на емисията варианти и притежател на 87 302 990 броя варианти, представляващи 45.05% от емисия варианти с ISIN код BG9200001220, по силата на което, „ТЕРЕЗИН ХАУСФЕРВАЛТУНГ“ ЕООД отправя искане по реда на т. 20.11.1 „Права на притежателите на варианти“ от т. 20. „Информация за предлаганите ценни книжа“, от Проспект за публично предлагане на до 194 891 400 броя варианти на „Алфа България“ АД, потвърден с решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор до Съвета на директорите на „Алфа България“ АД за свикване на общо събрание на притежателите на варианти в срок до 14 дни от получаването на съответното искане, за взимане на решение за упражняване на правата по вариантите.

„ТЕРЕЗИН ХАУСФЕРВАЛТУНГ“ ЕООД изпълнява изискванията на проспекта като към датата на внасяне на искането, притежава над 3% от остатъчния (неупражнен) размер на емисията варианти, 87 302 990 броя варианти, представляващи 45.05% от емисия варианти с ISIN код BG9200001220.

В тази връзка, на 21.08.2023 г. в седалището на дружеството в гр. София се проведе заседание на Съвета на директорите (СД), при следния дневен ред:

1. Обсъждане и приемане на решение за свикване на общо събрание на притежателите на варианти на „Алфа България“ АД;
2. Определяне на дневния ред на общото събрание на притежателите на варианти;
3. Обсъждане и приемане на текст на поканата;
4. Разни.

Съобразно с това бяха взети следните решения:

Съветът на директорите на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, с ЕИК 200845765 свиква общо събрание на притежателите на варианти на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД на 30.08.2023 г. от 10.00 часа местно време (EEST) или 07:00 часа координирано универсално

(UTC) в седалището на дружеството в гр. София, бул. „Витоша“ № 133, с уникален идентификационен код на събитието: ALPHABGOSPV30082023, а при липсата на кворум - на 08.09.2023 г. от 10.00 часа местно време EEST или 07:00 часа координирано универсално (UTC) в седалището на дружеството в гр. София, бул. „Витоша“ № 133.

СД на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД приема общото събрание на притежателите на варианти да се проведе при следния дневен ред и предложения за решения:

1. Приемане на решение за упражняване на правата емисия варианти с ISIN код BG9200001220, Предложение за решение: Общото събрание на притежателите на варианти приема решение за упражняване на правата по емисия варианти ISIN код BG9200001220, 2. Разни;

СД на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД приема следния текст на поканата за свикване на общо събрание на притежателите на варианти:

„Съветът на директорите на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, гр. София, с ЕИК 200845765, на основание Проспект за публично предлагане на емисия варианти, издадени от „Алфа България“ АД, потвърден с решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор, свиква общо събрание на притежателите на варианти на 30.08.2023 г. т 10.00 часа местно време (EEST) или 07:00 часа координирано универсално (UTC) в седалището на дружеството в гр. София, бул. „Витоша“ № 133, с уникален идентификационен код на събитието: ALPHABGOSPV30082023 при следния дневен ред предложения за решения:

1. Приемане на решение за упражняване на правата по емисия варианти с ISIN код G9200001220, Предложение за решение: Общото събрание на притежателите на варианти приема решение за упражняване на правата по емисия варианти с ISIN код G9200001220; 2. Разни.

На 30.08.2023 г. в седалището и адреса на управление на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, с ЕИК 20084576, бул. „Витоша“ № 133, се проведе свиканото с покана на Съвета на директорите (СД) на дружеството от 22.08.2023 г., заседание на общото събрание на притежателите на варианти (ОСПВ), издадени от „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД.

На Общото събрание присъстваха следните притежатели на варианти, записани респективно:

1. ТЕРЕЗИН ХАУСФЕРВАЛТУНГ“ ЕООД, с ЕИК 202969548 – притежаващо 87 302 990 броя варианти, представляващи 45.05% от издадените и неупражнени варианти

2. " СЕЙНТ ГЕЙБРИЪЛ РЕСОРТ" АД, ЕИК: 175286214 - притежаващо 1 691 000 броя варианти представляващи 00.87% от издадените и неупражнени варианти

3. Стоян Стайков Стайков, ЕГН 6904165949 – притежаващ 531 540 броя варианти представляващи 00.27% от издадените и неупражнени варианти

4. „ФАКТОРИ“ АД, с ЕИК 121550393 – притежаващо 38 721 205 броя варианти представляващи 19.98% от издадените и неупражнени варианти

В съответствие с т. 22. Ред за упражняване на вариантите /право на записване на базовия инструмент/, от Проспект за публично предлагане на до 194 891 235 броя варианти на „Алфа България“ АД, потвърден с решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор, настоящото заседание на ОСПВ е свикано с покана, представена на 22.08.2023 г. пред Комисията за финансов надзор (с входящ номер: 10-05-3895 от 22-08-2023), „Българска фондова борса“ АД (с вх. № 5185/22.08.23), „Централен депозитар“ АД (входирано на 22.08.2023 г.), „Инфосток“ (обявено на 22.08.2023 г.) и на сайта на емитента (обявено на 22.08.2023 г.) в установения в Проспекта срок от 5 дни преди провеждането на ОСПВ.

Следователно, Общото събрание на притежателите на варианти приема решение за упражняване на правата по емисия варианти с ISIN код BG9200001220.

На 31.08.2023 г. Дружеството получи официален Акт за регистрация от Централен Депозитар АД, по силата на който, Централен Депозитар регистрира и признава упражнените варианти като акции записани с увеличението на капитала на Алфа България АД. Следователно, документа за регистрация цитира увеличението на капитала като се установява запис на 2 218 840 лева, еквивалентен на 2 218 840 броя акции, към настоящия капитал на Дружеството в размер на 2 281 160 лв., като по този начин след увеличението капитала е изчислен на 4 500 000 лв. Акта за регистрацията посочва като вариантодържатели „Сейнт Гейбриъл Ресорт“ ЕООД записал 1 691 000 лв. и Стоян Стайков Стайков записал 527 840 лв.

На 01.09.2023 г. в Търговски Регистър бе вписано дяловото участие на Алфа България АД като съдружник в "АГЕНЦИЯ ЗА СИГУРНОСТ-АТИЛА" ООД, ЕИК: 121410167 в размер на 2500 лева, представляващо 25 дяла и равняващо се на 48% от капитала.

Придобиването на 25 дяла, или 48%, от капитала на "АГЕНЦИЯ ЗА СИГУРНОСТ-АТИЛА" ООД, ЕИК: 121410167 бе осъществено по силата на решение от Заседание на Съвета на директорите на Алфа България АД проведено на 14.08.2023 г., взето решение за закупуване на 25 дружествени дяла от капитала на „АГЕНЦИЯ ЗА

СИГУРНОСТ-АТИЛА" ООД, ЕИК 121410167, със седалище и адрес на управление: гр. София, р-н Красно село, ж. к. БЕЛИ БРЕЗИ, бл. 18, ет. 5, ап. 21 за цена на стойност от 490 лева; Сделката не попада в кръга на сделките по чл. 114 от ЗППЦК, и с придобиването не се квалифицира като дъщерно на публичното дружество съгласно пар. 1, т. 10, вр. т. 14 от ДР на ЗППЦК.

„АГЕНЦИЯ ЗА СИГУРНОСТ-АТИЛА" ООД, ЕИК 121410167 е учредено с Решение № 1 от 03.06.1997 по ф. д. № 5892 по описа на СГС за 1997 г. със седалище и адрес на управление: гр. София, р-н Красно село, ж. к. БЕЛИ БРЕЗИ, бл. 18, ет. 5, ап. 21, което притежава Лиценз за извършване на частна охранителна дейност № 796/03.04.2006 г., издаден от МВР, Дирекция на национална служба „Полиция". Собственици на капитала и управители са Ивайло Лозанов Василев, с ЕГН: 7508283844 и Росен Лозанов Василев, с ЕГН 7911083785.

• Съответно:

На 21.08.2023 г. се подписа Договор за покупко-продажба на дружествени дялове в „АГЕНЦИЯ ЗА СИГУРНОСТ-АТИЛА" ООД, ЕИК 121410167. Сделката бе сключена между Ивайло Лозанов Василев, ЕГН 7508283844, в качеството си на съдружник в „АГЕНЦИЯ ЗА СИГУРНОСТ-АТИЛА" ООД от една страна и Алфа България АД, в качеството си на Купувач и бе изповядана пред Нотариус. За прехвърлянето на 25 броя дялове представляващи 48% от капитала, Алфа България заплати 490 лева за придобиването.

На 04.09.2023 г. се проведе неprisъствено Заседание на Съвета на директорите на Алфа България, на което бе взето решение за увеличаване на капитала на Дружеството чрез упражняване на варианти, а именно:

на основание на решение, взето на ОСПВ от 30.08.2023 г., приема решение на основание чл. 195 и чл. 196 от ТЗ, вр. чл. 113, ал. 2, т. 2 и чл. 8, ал. 2 от Устава на Дружеството, да увеличи капитала на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, чрез издаване на до 193 791 235 броя обикновени безналични свободнопрехвърляеми акции под условие (съгласно книга на вариантопритежателите към 23.08.2023 г., издадена от „Централен депозитар“ АД), че акциите от увеличението бъдат записали от притежателите на варианти емисия ISIN код BG9200001220, съгласно Проспект за публично предлагане на до 194 891 235 броя варианти на „Алфа България“ АД, потвърден с решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор.

1. Капиталът на Дружеството да бъде увеличен на основание чл. 195 от ТЗ през упражняване на правата на притежателите на варианти, издадени от „Алфа България" АД, ISIN код B09200001220 да запишат акции от бъдещо увеличение

на капитала чрез издаване на до 193 791 235 броя обикновени безналични свободнопрехвърляеми акции с номинална стойност 1 лев всяка и емисионна стойност 1.00 лв. за една акция под условие, че акциите от увеличението бъдат записани от притежателите на варианти. Увеличението на капитала ще се извърши чрез упражняване на до 193 791 235 броя безналични свободнопрехвърляеми неупражнени варианти от емисия с ISIN код BG9200001220, при изрично изразено желание за упражняване от страна на притежателите на варианти. Броят на акциите, които могат да бъдат записани, следва да бъде актуализиран след вписване в „Централен депозитар“ АД на записаните 2 218 840 броя акции, съгласно извършено увеличение на капитала на „Алфа България“ АД, което е вписан в търговския регистър към Агенция по вписванията с рег. № 20230828110254.

2. Определя „Първа Финансова брокерска къща“ ЕООД за инвестиционен посредник, който да обслужи увеличението на капитала на „Алфа България“ АД и записването на акции, които ще бъдат издадени от Дружеството срещу упражняване на емисия варианти с ISIN код B09200001220.

3. Определя следните ред, срок и условия за извършване на упражняването на вариантите и записването на акциите, а именно:

- Притежателите на варианти имат право да записват акции от предстоящо увеличение на капитала на Дружеството.
- Решението на СД не поражда задължение за притежателите на варианти да запишат акции срещу притежаваните варианти, а им дава възможност да упражнят тава право. Притежателите на варианти, които не са упражнили правото си да запишат акции от увеличението на капитала, въз основа на решението на СД, могат да направят това до падежа на емисията при съответните условия и ред. С настъпването на падежа на емисията неупражнените права по вариантите се погасяват.
- Най-малко 7 дни преди определения Начален срок за упражняване на вариантите, СД на „АЛФА БЪЛГ АРИЯ АД“ оповестява решението за увеличението на капитала, началния и крайния срок за упражняване на вариантите, чрез записване на акции, както и другите съществени условия на предлагането. Дружеството оповестява решението по предходното изречение на интернет страницата на информационна агенция или друга медия, която може да осигури ефективно разпространение на регулираната информация до обществеността на всички държави членки (Инфосток- <https://www.infostock.bg/>), на интернет

страницата на емитента и на избрания да обслужи увеличението на капитала инвестиционен посредник.

- Право да участват в увеличението на капитала на Дружеството, като упражнят правата по вариантите, имат лицата, придобили варианти най-късно 5 работни дни след датата на оповестяване на съобщението по чл. 89т, ал. 1 от ЗППЦК Тази дата е и Началната дата, на която могат да бъдат упражнени вариантите чрез записване на акции.
- В решението на Съвета на директорите се определя срок от 5 работни дни, в който могат да бъдат упражнени вариантите, считано от началната дата за упражняване на правата по вариантите.
- Крайната дата за прехвърляне на варианти от настоящата емисия е най-късно 5 работни дни след датата на оповестяване на съобщението по чл. 89т, ал. 2 от ЗППЦК на интернет страницата на Емитента и на обслужващия инвестиционен посредник.
- Притежателите на варианти, които искат да упражнят правата по тях, следва да направят изрично изявление за упражняване на вариантите като подадат заявка за записване на акции от увеличението на капитала на Дружеството - Емитент, в съответствие с нормативните изисквания, включително Наредба № 3 8 от 21.05.2020 г. на КФН, и заплатят емисионната стойност на записаните акции. Заявката за записване на акции се подава до инвестиционния посредник, обслужващ увеличението на капитала на Емитента, директно или чрез друг лицензиран инвестиционен посредник, по чиято сметка в „Централен депозитар“ АД са регистрирани вариантите на съответния титуляр, който от своя страна изпраща заявката до инвестиционния посредник, обслужващ увеличението на капитала.
- В случаите, в които заявлението се подава от пълномощник, последният следва да се легитимира с изрично писмено пълномощно с нотариална заверка на подписа на упълномощителя.
- Едновременно с подаването на заявлението за записване на акции, вариантопритежателите подават пред инвестиционния посредник и нареждане за блокиране на вариантите, заявени за упражняване, от страна на Централен депозитар АД.
- Заявката за записване на акции се подава всеки работен ден, по време на срока за упражняване на вариантите, до инвестиционния посредник, обслужващ увеличението на капитала, както следва София, 1408, ул.,, Енос" 2, ет. 4 и 5,

представявано от Стоян Николов Николов и Веселин Петров Радойчев, телефон: 0888619325 лице за контакт: Стоян Николов.

- Юридическите лица подават заявката чрез законните си представители или чрез упълномощено от тях лице, като към писмената заявка се прилагат: удостоверение за актуално състояние на заявителите юридически лица. чуждестранни юридически лица представят преведени и легализирания по съответния ред документи.

документ за самоличност на физическите лица - законни представители на юридическото лице. Инвестиционният посредник задържа заверено копие от представения документ за самоличност.

нотариално заверено изрично пълномощно и документ за самоличност на пълномощника - при подаване на заявка чрез пълномощник. Инвестиционният посредник Задържа за своя архив пълномощното, както и заверено копие от представения документ за самоличност на пълномощника. Чуждестранни юридически лица представят преведени и легализирани по съответния ред документи.

- Физическите лица подават заявките лично, като се легитимират чрез документ за самоличност, копие от който се прилага към заявката, или чрез пълномощник, който се легитимира с нотариално заверено изрично пълномощно и документ за самоличност. Инвестиционният посредник задържа за своя архив пълномощното, както и заверено копие от представения документ за самоличност.

- По искане на инвестиционния посредник, до който е подадена заявката за записване на акции,,," Централен депозитар" АД блокира съответния брой варианти, по клиентска подсметка.

- Емисионната стойност на записаните ценни книжа следва да бъде заплатена по специална набирателна сметка, която ще бъде допълнително оповестена в съобщението по чл. 89т, ал. 1 от ЗППЦК, което СД ще публикува относно увеличението на капитала, съгласно описаното по-горе.

- Лицата, записващи акции, следва да внесат сумата, съответстваща на емисионната стойност на записаните от тях акции, най-късно до изтичане на срока за записване на акциите.

- Сумите по набирателната сметка не могат да бъдат използвани от Емитента, преди успешното приключване на подписката и регистрирането на увеличението

на капитала на „Алфа България“ АД в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията.

- Подписката се счита за успешно приключила, независимо от броя на записаните акции.

Преди изложените събития, на 04.09.2023 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността през Инфосток и сайта на Дружеството Протокола и писмените материали от проведеното на 30.08.2023 г. Общо събрание на притежателите на варани (ОСПВ), ведно с Протокола с решение от заседанието на СД от 04.09.2023 г. за увеличение на капитала.

На 05.09.2023 г. Комисия за финансов надзор издаде Решение № 859-Е, по силата на което КФН признава и записва увеличения капитал на Алфа България АД. Като по този начин капитала възлиза на 4 500 000 лева.

На 11.09.2023 г. е вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с рег. № 20230911094845 Решение на Съвета на директорите на „Алфа България“ АД от 04.09.2023 г. за увеличаване на капитала на Дружеството, чрез упражняване на варанти.

На 14.09.2023 г. Алфа България АД получи писмо от Българска Фондова Бора с изх. Номер

№ 804/14.09.2023 г., с което БФБ уведомява за своето решение относно вписването на увеличения капитал, а именно:

Във връзка с Решение на КФН № 859-Е от 05.09.2023 г. относно вписване на последваща емисия акции в регистъра на публичните дружества и други емитенти на ценни книжа по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН, воден от КФН, Съветът на директорите на БФБ АД, на основание чл. 33, ал. 8 във връзка с чл. 19 от Част III Правила за допускане до търговия, допуска до търговия на Сегмент акции на Алтернативен пазар BaSE последваща емисия акции, както следва:

- Емитент: Алфа България АД;
- ISIN код на емисията: BG1100038097;
- Борсов код на емисията: ALFB;
- Размер на емисията преди увеличението: 2 281 160 лв.;
- Размер на увеличението: 2 218 840 лв.;
- Размер на емисията след увеличението: 4 500 000 лв.;

- Брой акции след увеличението: 4 500 000 акции;
- Номинална стойност на една акция: 1.00 (един) лв.
- Вид акции: обикновени, поименни, безналични с право на глас;
- Дата на въвеждане за търговия: 18.09.2023 г. (понеделник).

На **18.09.2023 г.** „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, във връзка с решение на Общо събрание на притежателите на варанти (ОСПВ) от 28.02.2023 г. и решение на Съвета на директорите на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД от 01.03.2023 г. и на основание чл. 195 и чл. 196 от Търговския закон (ТЗ), чл. 113, ал. 2, т. 2 от ЗППЦК и чл. 8, ал. 2 от Устава на дружеството, публикува Съобщение на основание чл. 89т от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), с което уведомява всички заинтересувани лица относно стартиране на процедура по увеличение на капитала на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, с ЕИК 20084576 чрез издаване на до 194 891 235 (сто деветдесет и четири милиона осемстотин деветдесет и една хиляди двеста тридесет и пет) броя обикновени безналични свободнопрехвърляеми акции, под условие, че акциите от увеличението бъдат записани от притежателите на варанти от емисия ISIN код BG9200001220, в съответствие с реда и условията, описани в Проспект за публично предлагане на варанти на „Алфа България“ АД, потвърден с Решение № 742- Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор.

Капиталът на Дружеството да бъде увеличен, на основание чл. 195 от ТЗ чрез упражняване на правата на притежателите на варанти, издадени от „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, ISIN код BG9200001220, чрез записване на акции от бъдещо увеличение на капитала чрез издаване на до 191 572 395 (сто деветдесет и един милиона петстотин седемдесет и два триста деветдесет и пет) броя обикновени безналични акции, с право на глас, с номинална стойност 1.00 лев всяка и емисионна стойност 1.00 лв. за една акция, под условие, че акциите от увеличението бъдат записани от притежателите на варанти. Увеличението на капитала ще се извърши чрез упражняване на до 191 572 395 броя безналични, свободно прехвърляеми варанти от емисия с ISIN код BG9200001220, при изрично изразено желание за упражняване от страна на притежателите на варанти. СД на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД е определил „Първа Финансова брокерска къща“ ЕООД за инвестиционен посредник, който да обслужи увеличението на капитала на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД и записването на акции, които ще бъдат издадени от Дружеството срещу упражняване на емисия варанти с ISIN код BG9200001220.

На 10.10.2023 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността чрез Инфосток и сайта на Алфа България Уведомление в съответствие с рзпоредбите по чл. 112б относно приключване на подписка за увеличение на капитала Дружеството, чрез упражняване на варианти от емисия с ISIN код BG9200001220.

На основание чл. 112б, ал. 12 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), и чл. 7, ал. 3 във връзка с ал. 1 от Наредба № 2 от 09.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, във връзка с решение на Общо събрание на притежателите на варианти от 30.08.2023 г. и решение на Съвета на директорите на „Алфа България“ АД от 04.09.2023 г., за увеличение на капитала на „Алфа България“ АД, чрез издаване на до 190 391 235 броя обикновени, безналични, свободнопрехвърляеми акции, с право на един глас, с номинална стойност 1 (един) лв. всяка и емисионна стойност 1 (един) лв. за една акция, под условие, че акциите от увеличението бъдат записани от притежателите на варианти от емисия с ISIN код BG9200001220, в съответствие с реда и условията, описани в Проспект за публично предлагане на варианти, потвърден с Решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор, Дружеството уведомява, че подписката за увеличение на капитала на „Алфа България“ АД приключва успешно на 05.10.2023 г.

Подписката стартира на 28.09.2023 г. и до приключването ѝ на 05.10.2023 г. бяха упражнени 13 820 000 броя варианти, предвид което се записаха 13 820 000 (тринадесет милиона осемстотин и двадесет хиляди) акции от увеличението на капитала. Емисионната им стойност в общ размер на 13 820 000 (тринадесет милиона осемстотин и двадесет хиляди) лв. беше внесена изцяло по набирателната сметка на дружеството, открита в „Юробанк България“ АД.

Увеличаването на капитала се извършва в съответствие с Проспект за публично предлагане на варианти, потвърден от Комисия за финансов надзор с Решение № 742- Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор и съобщение по чл. 89т, ал. 1 от ЗППЦК, публикувано на 18.09.2023 г. на сайта на емитента и на 20.09.2023 г. на сайта на упълномощения инвестиционен посредник (ИП).

Подписката приключи при следните резултати:

1. Дата на приключване – 05.10.2023 г.;
2. Общ брой неупражнени варианти – 176 571 235 броя;
3. Брой записани и платени акции – 13 820 000 броя;

4. Сума, получена от записаните и платени акции по набирателната сметка, открита в „Юробанк България“ АД – 13 820 000 лв.;

5. Разходи по публичното предлагане:

5.1. Възнаграждение на ИП „Първа финансова брокерска къща“ ЕООД – 3600 лв.;

5.2. Такси към „Централен депозитар“ АД – 1300 лв.

Ведно с уведомлението бяха приложени и следните документи:

1. Протокол от 06.10.2023 г. на Съвета на директорите „Алфа България“ АД, относно приключването на подписката и резултатите от нея;

2. Удостоверение за увеличаване на капитала с изх. № 104/05.10.2023 г., изд. От „Юробанк България“ АД

3. Книга на притежателите на акции от временна емисия от 09.10.2023 г., издадена от Централен депозитар АД.

4. Книга на варантопритежателите към 28.09.2023 г.

Следователно, с публикуването на Уведомлението по чл. 112б, ал. 12 от ЗППЦК и придружаващите документи, се установява и списъка с варантопритежателите успешно записали акции от увеличението в общия размер от 13 820 000 броя, а именно:

- 3 072 380 броя акции еквивалентни на 3 072 380 лева – записани от СЕЙНТ ГЕЙБРИЪЛ РЕСОРТ ЕООД, с ЕИК 175286214

- 5 824 580 броя акции еквивалентни на 5 824 580 лева – записани от ИНТЕР ФИНАНС ХОЛДИНГ ЕАД, с ЕИК: 201530085

- 4 923 040 броя акции еквивалентни на 4 923 040 лева – записани от БГА МЕНИДЖМЪНТ ГмбХ /BGA Management GmbH/, ЕИК: FN 512164Н

Съответно, предвид акцентираните събития по-горе, за отчетния период Алфа България успешно записва третото увеличение на капитала чрез упражняване на варианти в Търговски Регистър, като по този начин общия размер на капитала е 18 320 000 лв.

На 05.10.2023 г. се проведе Заседание на Съвета на директорите на Дружеството, на което бе взето решение за закупуване на 4 бр. дружествени дяла от капитала на "ВИП Рента Кар 2000" ЕООД, ЕИК 206641164, със седалище и адрес на управление гр. София, ул. Емил Берсински № 12, за сумата от 40 лева.

Съответно:

На 13.10.2023 г. Дружеството сключи Договор за Покупко-продажба на дружествени дялове на "ВИП Рента Кар 2000" ЕООД, ЕИК 206641164, с Алекс Росен Петрова, ЕГН 0047146254, притежаваща л. к. № 651796303, изд. на 17.08.2022 г. от МВР-София, действаща през пълномощника си Росен Тодоров Петров, с ЕГН 6805295389, л. к. № 652739516/23.08.2023г., изд. от МВР, упълномощен с пълномощно с нотариална заверка на подпис с рег. № 3576 и нотариална заверка на съдържанието с рег. № . 3577 от 08.09.2021 г., том 2, акт № 13 1 по описа на Нотариус с район-РС Русе, с рег. № 218 на НК, в качеството и на едноличен сособственик на капитала на „ВИП Рента Кар 2000" ЕООД, ЕИК 206641164, със седалище и адрес на управление: гр. София, п. к. 1387, ул. Емил Берсински № 12. По силата на респективния Договор за Покупко-продажба на дружествени дялове, Алфа България АД придоби 4 бр. дяла за сумата на от 40 лева., или 40% от капитала.

На 24.10.2023 г. Дружеството официално бе вписано като съдружник в Търговския Регистър.

Във връзка с решение взето на проведеното на 15.05.2023 г. Заедание на Съвета на директорите на Дружеството относно придобиване на допълнителни 15 150 бр. дружествени дялове от Аксиом Инвест ООД, ЕИК 206621222,

На 12.10.2023 г. Дружеството подписа Договор за Покупко-продажба на Дружествени Дялове с Венцислав Георгиев Филипов, явяващ се притежател на 67% от капитала на Аксиом Инвест ООД, в резултат на което Алфа България АД е придобило допълнителни 17 150 бр. дялове представляващи 4.9% от капитала на Аксиом Инвест ООД, като по този начин дяловото участие на Дружеството се равнява на общо притежаваните 9.9% или 34 650 дяла от капитала на Аксиом Инвест ООД.

Дружествените дялове в размер на 17 150 бр. бяха придобити за сумата от 17 150 лева като сделката бе изповядана пред нотариус.

На 03.11.2023 г. Дружеството получи Акт за Регистрация издаден от Централен Депозитар за регистриране на новите акции.

Съответно, на 07.11.2023 г. с официално писмо с рег. № РГ-05-1506-12, Комисия за финансов надзор издаде Решение № 999 – Е по силата на което КФН признава и записва увеличения капитал.

На **10.11.2023 г.** бе проведено Заседание на Съвета на директорите на Алфа България АД, на което беше предложена за одобрение сделка за закупуване на корпоративни облигации от Kerbler Holding GmbH на стойност 500 000 евро или еквивалента им в левова равностойност в размер на 977 915 лева. В тази връзка Председателя на СД на Дружеството Г-н Яни Янков представи доклад за касаещ предложението, а именно следната информация:

Kerbler Holding GmbH („Емитент“), Parking 12/1/23, 1010 Vienna (Паркинг 12/1/23, 1010 Виена Австрия), е основно активен в областта на развитието на недвижими имоти. Разработва проекти самостоятелно или чрез различни свои дъщерни дружества, чрез които изпълнява холдингова функция и предоставя услугите, характерни за холдингова компания. Kerbler Holding GmbH е регистрирана в търговския регистър на Виенския търговски съд под FN 49645 h. Емитентът предлага частични облигации за продажба в Австрия, като се възползва от освобождаването от изискването за проспект в съответствие с член 1, параграф 4, буква d от Регламента за проспектите на ЕС (VO [EU] 2017/1129). Номиналната стойност на частичните облигации е 50 000 евро всяка, емисионната стойност е 100% от наминала, т. е. 50 000 евро на частична облигация. Всеки инвеститор трябва да запише поне две частични облигации, така че всеки инвеститор трябва да запише поне номинална стойност от 100 000 евро. Емисионната цена трябва да бъде платена веднага след записване по облигационната сметка на емитента, посочена в заявлението за записване. Доставка на частичните облигации ще се извърши на или около 15 ноември 2023 г. чрез осчетоводяването им в сметката за ценни книжа, посочена от абоната в заявлението за абонамент; Ако периодът на абонамента бъде удължен, това ще стане на или около последния ден от удължения период на абонамент., както е посочено в съобщението в EVI. Облигациите представляват подчинени и необезпечени задължения на Емитента, които са подчинени на всички други настоящи илн бъдещи необезпечени. неподчинени задължения на Емитента. Частичните облигации се класират еднакво една спрямо друга и в случай на ликвидация, прекратяване или несъстоятелност на емитента, процедура по реструктуриране или друга процедура, насочена към предотвратяване на несъстоятелността на емитента, се класират по-ниско от всички други съществуващи и бъдещи неподчинени задължения на емитента емитент, доколкото са задължителни. Законовите разпоредби не изискват, п друго. Облигацията носи лихва при лихвен процент от 6.75% годишно (фиксиран лихвен процент).

С разглеждането на представения доклад Дружеството изрази намерение да закупи 10 корпоративни облигации от Kerbler Holding GmbH на обща номинална

стойност 500 000 евро или левовата равностойност еквивалентна на 977 915 (деветстотин седемдесет и седем хиляди деветстотин и петнадесет лева), с фиксирана годишна лихва по купон от 6.75% за 5 години с пресметната стойност в размер на 330 227.16 лева. Предвид акцентираните факти, Сделката не попада в кръга на сделките по чл. 114 от ЗППЦК. С доклада бяха представени и последните два /2/ счетоводни баланса на Дружеството, а именно неаудитиран счетоводен баланс към 31.10.2023г. и аудитиран счетоводен баланс към 06.11.2023 г. и двата разкрити публично по реда на чл. 100т. от ЗППЦК. В този ред на мисли, размерът на активите, съгласно изготвения и оповестен счетоводен баланс към 31.10.2023г. е 17 736 000 лв. а размерът на активите, съгласно изготвения аудитиран и оповестен счетоводен баланс към 06.11.2023 г. е 17 813 000 лв.

Въз основа на това, Съвета на директорите констатира, че нетните активи на Дружеството в по-ниската стойност съгласно двата проведени отчета равняваща се на 17 736 000 лева и по силата на чл. 114, ал. 1, нетната сума на инвестицията в размер на 500 000 евро (977 915 лева) плюс изчислените към нея лихви по купони възлизащи на 330 227.16 лева НЕ надвишават една трета от по-ниската стойност на активите съгласно последните два изготвени счетоводни баланса на дружеството, което е под 1/3 от по-ниската стойност на активите съгласно последните два изготвени счетоводни баланса на дружеството, поне един от които е аудитиран, и които са разкрити публично по реда на чл. 100т.

В тази връзка СД единодушно реши да одобри предложената сделка при следните параметри:

Закупуване на 10 корпоративни облигации от Kerbler Holding GmbH на обща номинална стойност 500 000 евро или левовата равностойност еквивалентна на 977 915 (деветстотин седемдесет и седем хиляди деветстотин и петнадесет лева), с фиксирана годишна лихва по купони от 6.75% за 5 години с пресметната стойност в размер на 330 227.16 лева.

На 16.11.2023 г. бе проведено заседание на СД на Дружеството, на което беше разгледано предложение за увеличението на капитала на „Кредитбокс“ ООД с 4000 дяла, което представлява еквивалента на 4 000 000 лева. В тази връзка Председателя на Алфа България АД г-н Яни Янков представи доклад констатиращ информацията касаеща предложената сделка, а именно акцентиращ следното:

„Кредитбокс“ ЕООД, с ЕИК 206678383, учредено на 07.10.2021 г., със седалище и адрес на управление: гр. София, п. к. 1408, р-н Триадица, бул. "Витоша" № 133, вписано в Регистъра на финансовите институции по чл. 3а от ЗКИ към БНБ с рег.

№ на финансовата институция: BGR00445, съгласно решение на БНБ № БНБ-121883/16.11.2021. Дружеството има право да извършва следните дейности по ЗКИ: „1. Отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства. 2. Финансов лизинг. 3. Гаранционни сделки. 4. Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и др.). 5. Придобиване на участия в кредитна или в друга финансова институция“. Капиталът на дружеството е в размер на 1 300 000 лв., внесен изцяло, който капитал е разпределен на 1300 дяла по 1000 лв. всеки. Като Алфа България АД е акционер в „Кредитбокс“ ООД с 33% дялово участие, което се равнява на 430 дяла всеки по 1000 лв. а управител е СОНЯ ИВАНОВА ХИНОВА.

Г-н Янков докладва, че „Алфа България“ АД има намерение да увеличи капитала на Кредитбокс ООД чрез записване на 4000 (четири хиляди) нови дяла на стойност 1 000 (хиляда) лева за всеки един дял като капиталът се увеличава с 4 000 000 (четири милиона) лв. и става на обща стойност от 5 300 000 (пет милиона и триста хиляди) лв., разделен на 5 300 (пет хиляди и триста) дяла всеки по 1000 (хиляда лева) лв. всеки, като по този начин участието на Алфа България АД в Кредитбокс ООД ще се увеличи на 4430 (четири хиляди четиристотин и тридесет) дяла, което се равнява на 83,58% от дяловия капитал на Кредитбокс ООД. Следователно, след записването на увеличението общия брой дружествени дялове заяисани от Кредитбокс ООД ще се равняват на 5 300 бр., от които Алфа България АД ще бъде притежател на 4430 бр. дяла, или 83,58%, като по този начин Кредитбокс ще бъде записано като дъщерно дружество на Алфа България АД. В последствие, всички бъдещи финансови отчети на Алфа България АД ще включват консолидацията на дъщерното дружество.

Въз основа на предложеното решение, Съвета на директорите констатира, че нетните активи на Дружеството в по-ниската стойност съгласно двата проведени отчета, а именно неаудитиран финансов отчет към 31.10.2023 г. и аудитиран финансов отчет към 06.11.2023 г., се равнява се на 17 736 000 лева и по силата на чл. 114, ал. 1, нетната сума на инвестицията в размер на 4 000 000 лева (четири милиона лева) за увеличението на капитала на Кредитбокс НЕ надвишават една трета от по-ниската стойност на активите съгласно последните два изготвени счетоводни баланса на дружеството, което е под 1/3 от по-ниската стойност на активите съгласно последните два изготвени счетоводни баланса на дружеството, поне един от които е аудитиран, и които са разкрити публично по реда на чл. 100т.

Следователно, г-н Янков докладва, че решението за сключване на предложената сделка може да бъде взето от членовете на Съвета на директорите и не е необходимо изрично овластяване на Общото събрание на акционерите. Сделката не попада в приложното поле на чл. 114 от ЗППЦК.

С оглед на гореизложеното, СД взе единодушно решение за одобрение на предложената сделката при параметрите Алфа България АД да запише 4 000 (четири хиляди) нови дяла на стойност 1 000 (хиляда) лева за всеки един дял като по този начин увеличи капитала на Кредитбокс ООД с 4 000 000 (четири милиона) лв. и става на обща стойност от 5 300 000 (пет милиона и триста хиляди) лв., разделен на 5 300 (пет хиляди и триста) дяла всеки по 1000 (хиляда лева) лв всеки.

Съответно с това Алфа България внесе сумата в размер на 4 000 0000 лв. по сметката на Кредитбокс ООД, с която е записано увеличението на капитала на кредитбокс ООД.

С увеличението на капитала на Кредитбокс, Алфа България АД вече е записан като мажоритарен акционер с 83,58% от общия акционерен капитал възлизащ на 5,300,000 лева. В тази връзка Кредитбокс ООД е вписано като дъщерно дружество на Алфа България АД и ще бъде подлежи на консолидация при оповестяване на финансови отчети.

На 04.12.2023 г. Дружеството получи постъпило писмо от „ТЕРЕЗИН ХАУСФЕРВАЛТУНГ“ ЕООД, с ЕИК 202969548, със седалище и адрес на управление гр. София, п. к. 1408, р-н Триадица, бул. „Витоша“ № 133 в качеството си на притежател на 90 950 494 броя варианти, представляващи 51.17% от емисия варианти с ISIN код BG9200001220, по силата на което отправи искане по реда на т. 22. Ред за упражняване на вариантите /право на записване на базовия инструмент/ от Проспект за публично предлагане на варианти, издадени от „Алфа България“ АД, потвърден с решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор до Съвета на директорите на „Алфа България“ АД за свикване на общо събрание на притежателите на варианти в срок до 14 дни от получаването на настоящото искане, на което да бъде взето решение за упражняване на правата по вариантите. „ТЕРЕЗИН ХАУСФЕРВАЛТУНГ“ ЕООД изпълнява изискванията на проспекта като към датата на внасяне на искането, притежава над 3% от остатъчния (неупражнен) размер на емисията варианти, 90 950 494 броя варианти, представляващи 51.17% от емисия варианти с ISIN код BG9200001220.

Съответно, на 05.12.2023 г., във връзка с постъпилото писмо с искане за свикване на Общо събрание на варанто-притежателите, се проведе заседание на СД на

Алфа България, на което Съветът на директорите на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД взе решение да свика общо събрание на притежателите на варианти на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД на 12.12.2023 г. от 12.00 часа местно време (EEST) или 10:00 часа координирано универсално (UTC) в седалището на дружеството в гр. София, бул. „Витоша“ № 133, с уникален идентификационен код на събитието: ALPHABGOSPV12122023, а при липсата на кворум - на 20.12.2023 г. от 12.00 часа местно време EEST или 10:00 часа координирано универсално (UTC) в седалището на дружеството в гр. София, бул. „Витоша“ № 133., като проведенето на събранието да протече при следния дневен ред:

1. Приемане на решение за упражняване на правата емисия варианти с ISIN код BG9200001220, Предложение за решение: Общото събрание на притежателите на варианти приема решение за упражняване на правата по емисия варианти ISIN код BG9200001220;

2. Разни.

Съответно, на 06.12.2023 г. Дружеството обяви пред КФН, БФБ, ЦД и обществеността посредством платформата на Инфосток материали и Покана за свикване на ОСПВ на основание Проспект за публично предлагане на до 194 891 400 броя варианти на „Алфа България“ АД, потвърден с решение № 742-Е/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор, с които официално свиква общо събрание на притежателите на варианти на 12.12.2023 г. От 12:00 ч., в гр. София, ул. бул. „Витоша“ № 133;

На 12.12.2023 г. в седалището и адреса на управление на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, с ЕИК 20084576, бул. „Витоша“ № 133, се проведе свиканото с покана на Съвета на директорите (СД) на дружеството от 05.12.2023 г., заседание на общото събрание на притежателите на варианти (ОСПВ).

На събранието присъстваха следните притежатели на варианти:

- „ТЕРЕЗИН ХАУСФЕРВАЛТУНГ“ ЕООД, с ЕИК 202969548 – притежаващи 90950494 броя варианти с право на глас, Представляващи 51.17% от издадените и неупражнени варианти
- „ФАКТОРИ“ АД, ЕИК: 121550393 – притежаващи 38 721205 броя варианти с право на глас, представляващи 21.78% от издадените и неупражнени варианти
- БГА МЕНИДЖМЪНТ ГмбХ, Австрия - притежаващи 883110 броя варианти с право на глас, представляващи 00.50% от издадените и неупражнени варианти

Съгласно потвърдения Проспект, цената за упражняване на варанта е 1,00 лв., а пазарната цена на акциите на дружеството емитент от последната търговска сесия е 0.51 лв. Данните показват, че към настоящия момент издадените от дружеството варианти са „извън пари“ (out of the money), текущата цена на базовия актив е по-ниска от цената на упражняване на вариантите. Икономическата логика на предложението за увеличение на капитала на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД е свързана с възможността дружеството да реализира заложените в плана му за икономическо развитие, проекти. Удачен способ за реализирането на подобни проекти е увеличаването на капитала на дружеството.

Общото събрание на Притежателите на Варианти на Алфа България АД приема решение на основание чл. 195 и чл. 196 от ТЗ, вр. чл. 113, ал. 2, т. 2 и чл. 8, ал. 2 от Устава на Дружеството, да увеличи капитала на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, чрез издаване на до 177 752 395 броя обикновени безналични свободнопрехвърляеми акции под условие (съгласно книга на варантопритежателите към 05.12.2023 г., издадена от „Централен депозитар“ АД), че акциите от увеличението бъдат записали от притежателите на варианти емисия ISIN код BG9200001220, съгласно Проспект за публично предлагане на до 194 891 235 броя варианти на „Алфа България“

АД, потвърден с решение No742-E/07.10.2021 г. на Комисията за финансов надзор.

Въз основа на решението взето на ОСПВ на 12.12.2023, на 13.12.2023 г. се проведе заседание на СД на Алфа България АД, с което СД бзима решение, с което потвърждава:

1. Капиталът на Дружеството да бъде увеличен на основание чл. 195 от ТЗ през упражняване на правата на притежателите на варианти, издадени от „Алфа България“ АД, ISIN код BG9200001220 да запишат акции от бъдещо увеличение на капитала чрез издаване на до 177 752 395 броя обикновени безналични свободнопрехвърляеми акции с номинална стойност 1 лев всяка и емисионна стойност 1.00 лв. за една акция под условие, че акциите от увеличението бъдат записани от притежателите на варианти. Увеличението на капитала ще се извърши чрез упражняване на до 177 752 395 броя безналични свободнопрехвърляеми неупражнени варианти от емисия с ISIN код BG9200001220, при изрично изразено желание за упражняване от страна на притежателите на варианти.

2. Определя „Първа Финансова брокерска къща“ ЕООД за инвестиционен посредник, който да обслужи увеличението на капитала на „Алфа България“ АД

и записването на акции, които ще бъдат издадени от Дружеството срещу упражняване на емисия варианти с ISIN код BG9200001220.

3. Определя ред, срок и условия за извършване на упражняването на вариантите и записването на акциите;

На 22.12.2023 г. Съвета на директорите на „Алфа България“ АД е взел решение за участие на дружеството в увеличението на капитала на „ПРИСТА ОЙЛ ХОЛДИНГ“ ЕАД, с ЕИК 121516626, което се е осъществило, посредством издаването на 97 791 (деветдесет и седем хиляди седемстотин деветдесет и една) броя поименни акции с номинална стойност от 100 (сто) лева, за които „Алфа България“ АД се е задължило да внесе капиталова вноса от 9 779 100 (девет милиона седемстотин седемдесет и девет хиляди и сто) лв.

На 28.12.2023 г. е взето решение на СД на Приста Ойл Холдинг за емитирането на 97 791 (деветдесет и седем хиляди седемстотин деветдесет и една) броя поименни акции с номинална стойност от 100 (сто) лева, за които едноличния сособственик на капитала „ПРИСТА ИНВЕСТ 2016“ АД, ЕИК 204082281 се е отказал от предимството си за записване на новоемитираните акции, съгласно чл. чл.194, ал.1 от ТЗ и е преотстъпил това право на „Алфа България“ АД.

На 28.12.2023 г. „Алфа България“ АД е извършило капиталова вноса в размер на 9 779 100 (девет милиона седемстотин седемдесет и девет хиляди и сто) лв., които са послужили за заплащане на капиталовото участие на дружеството в „Приста Ойл Холдинг“ АД, както и е участвало във вземане на решение за приемане на нов устав и отразяване на промяната в капитала в Търговския регистър към Агенция по вписваниятааа. На 04.01.2023 г. е подадено искане за вписване на промяната в Търговския регистър към Агенция по вписваниятааа по партида на „Приста Ойл Холдинг“ АД с вх. № 20240104155217.

„Приста Ойл Холдинг“ ЕАД се преобразува в „Приста Ойл Холдинг“ АД и акционери в капитала са: 1) „Приста Инвест 2016“ АД с участие от 376 414 (триста седемдесет и шест хиляди четиристотин и четиринадесет) поименна акции и 2) „Алфа България“ АД с 97 791 (деветдесет и седем хиляди седемстотин деветдесет и една) броя поименни акции.

За извършената сделка не е необходимо разрешение на Общото събрание на дружеството, защото съгласно чл. 114, ал. 10, т. 1, вр. чл. 11 от ЗППЦК се касае за обичайна търговски дейност.

Исключението е допустимо, тъй като съгласно чл. 114, чл. 11 от ЗППЦК като обичайна търговска дейност може да се третира извършената сделка, предвид,

че тя е в предела на предмета на дейност на дружеството и съобразно обичайната му търговска практика и не произтича от извънредни обстоятелства.

2024 г.

На 03.01.2024 г. се проведе заседание на СД на Алфа България АД, на което бе взето решение за учредяване на чуждестранно дъщерно акционерно дружество с наименование АЛФА ТУ АД Загреб, в Хърватия, Загреб и да внесе акционерен капитал в размер на 50 000 евро. На събранието изпълнителния директор на Алфа България АД Г-н Янков докладва, че „Алфа България“ АД има намерение за създаване на дъщерното чуждестранно дружество „АЛФА ТУ ЗАГРЕБ“ (Alpha Two d. d. Zagreb) чрез учредяването му на територията на Хърватска Република с правна форма на акционерно дружество и акционерен капитал в размер на 50 000 евро. С учредяването, „АЛФА ТУ ЗАГРЕБ“ ще бъде записано като дъщерно дружество на Алфа България АД. В последствие, всички бъдещи финансови отчети на Алфа България АД ще включват консолидацията на дъщерното дружество.

Въз основа на предложеното решение, Съвета на Директорите констатира, че нетните активи на Дружеството в по-ниската стойност съгласно двата проведени отчета, а именно неаудитиран финансов отчет към 31.10.2023 г. и аудитиран финансов отчет към 06.11.2023 г., се равнява се на 17 736 000 лева и по силата на чл. 114, ал. I, нетната сума на инвестицията в размер на 50 000 евро (петдесет хиляди евро) за целта на регистриране и внасяне на акционерния капитал на „АЛФА ТУ ЗАГРЕБ“ не надвишават една трета от по-

ниската стойност на активите съгласно последните два изготвени счетоводни баланса на дружеството, което е под 1/3 от по-ниската стойност на активите съгласно последните два изготвени счетоводни баланса на дружеството, поне един от които е аудитиран, и които са разкрити публично по реда на чл.100т от ЗППЦК

На 19.02.2024 г. бе проведено заседание на СД на Алфа България АД, на което бяха взети следните решения съгласно дневния ред, а именно: СД взе Решение за Алфа България АД да участва в учредяването на дружество Алтернативен Инвестиционен Фонд „Алфа Фонд“ АД, с което да запише 100 000 /сто хиляди/ обикновени налични поименни винкулирани акции с право на един глас в ОС на акционерите от капитала на новоучреденото дружество АЛТЕРНАТИВЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД „АЛФА ФОНД“ АД, всяка една акция с номинална

стойност от 1 лев /словом: един лев/, с обща номинална стойност от 100 000 /словом: сто хиляди/ лева.

Съответно, на 19.02.2024 г. се проведе Учредително събрание (УС) на Алтернативен Инвестиционен Фонд "Алфа Фонд" АД, като целия капитал на Дружеството в размер на 200 000 /словом: двеста хиляди/ лева, е изцяло записан от учредителите акционери и е разпределен, както следва:,, Алфа България" АД записва 100 000 /сто хиляди/ обикновени налични поименни винкулирани акции с право на един глас в ОС на акционерите, всяка една акция с номинална стойност от 1 лев /словом: един лев/, с обща номинална стойност от 100 000 /словом: сто хиляди/ лева.

и Весислава Николаева Агабабян, ЕГН 7709201051, с постоянен адрес в Република България, гр. Варна, п. к. 9 000, ул. 11 Райко Жинзифов" № 24, ет. 6, ап. 12., записва 100 000 /сто хиляди/ обикновени налични поименни винкулирани акции с право на един глас в ОС на акционерите, всяка една акция с номинална стойност от 1 лев /словом: един лев/, с обща номинална стойност от 100 000 /словом: сто хиляди/ лева. На събранието е приет и Устава на новосъздаденото дружество и избира членове на СД.

Във връзка с проведеното на 13.03.2024 г. заседание на СД на Дружеството, В тази връзка, на 14.03.2024 г. Алфа България АД подписа договор за придобиване на 478 000 обикновени безналични акции с право на глас от капитала на Wiener Privatbank SE, sociedad europea, като:

1. 121 190 броя обикновени безналични акции с право на глас от капитала на Wiener Privatbank SE се закупуват от Керблер Холдинг ГмбХ (FN 49645 h), Паркринг 12/1/23, 1010 Виена, Австрия за сума от 969 520 евро или левовата им равностойност по фиксинг на БНБ (1.95583) се закупуват от Керблер Холдинг ГмбХ (FN 49645 h)
2. 121 189 броя обикновени безналични акции с право на глас от капитала на Wiener Privatbank SE се закупуват от K 5 Beteiligungs GmbH (FN 312844 s) Паркринг 12/1/23, 1010 Виена, Австрия за сумата от 969 512 евро или левовата им равностойност по фиксинг на БНБ (1.95583) се закупуват от K 5 Beteiligungs GmbH (FN 312844 s)
3. 235 621 броя обикновени безналични акции с право на глас от капитала на Wiener Privatbank SE се закупуват от Гюнтер Керблер, роден на 7 Юли 1955 г., гражданин на Австрия за сумата от 1 884 968 евро или левовата им равностойност

по фиксинг на БНБ (1.95583) се закупуват от Гюнтер Керблер, роден на 7 Юли 1955 г.

СЪОТВЕТНО, след изпълнение на сетълмент по извършване на сделката, на 27.03.2024 г. Алфа България АД официално придоби акциите респективно решението на СД от 13.03.2024 г. и така записа 478 000 обикновени безналични акции с право на глас от капитала на Wiener Privatbank SE, societate europeă със седалище във Виена и адрес на управление Parkring 12, 1010 Vienna, Austria на стойност 3 824 000 евро или левовата им равностойност от 7 632 053,92 лв., които представляват 9,55% от капитала на Wiener Privatbank SE;

На **02.04.2024 г.** Дружеството получи писмо от КФН с изх. № РГ-05-1506-9/02.04.2024, с което е констатирано, че на 02.04.2024 г. КФН издаде Решение № 197 Е, по силата на което КФН признава и записва новото увеличение на капитала на Дружеството, в резултат на което бяха вписани 7 800 000 броя обикновени, поименни, безналични, свободнопрежвърляеми акции с право на глас с номинална стойност 1 лев всяка, като по този начин капитала на Дружеството бе увеличен на 26 120 000 лева;

В тази връзка, на 11.04.2024 г. Алфа България АД получи писмо от Българска Фондова Борса с изх. Номер № 366/11.04.2024 г., с което БФБ уведомява за своето решение относно вписването на увеличения капитал, а именно: Във връзка с Решение на КФН № 197 - Е от 02.04.2024 г. относно вписване на последваща емисия акции в регистъра на публичните дружества и други емитенти на

ценни книжа по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН, воден от КФН, Съветът на директорите на БФБ АД, на основание чл. 33, ал. 8 във връзка с чл. 19 от Част III Правила за допускане до търговия, допуска до търговия на Сегмент акции на Алтернативен пазар BaSE последваща емисия акции, както следва:

- Емитент: Алфа България АД;
- ISIN код на емисията: BG1100038097;
- Борсов код на емисията: ALFB;
- Размер на емисията преди увеличението: 18 320 000 лв.;
- Размер на увеличението: 7 800 000 лв.;
- Размер на емисията след увеличението: 26 120 000 лв.;
- Брой акции след увеличението: 26 120 000 акции;

- Номинална стойност на една акция: 1.00 (един) лв.
- Вид акции: обикновени, поименни, безналични с право на глас;
- Дата на въвеждане за търговия: 15.04.2024 г. (понеделник).

На 13.05.2024 г. се проведе Неприсъствено Заседание на Съвета на директорите на Алфа България АД, на което бе взето решение по чл. 134, ал 1 от ТЗ за извършване на допълнителна парична вноска към „Аксиом Инвест“ ООД, ЕИК 206621222, в което „Алфа България“ АД е съдружник в размер на 15 000 (петнадесет хиляди) лв.

На 07.06.2024 г. се проведе Заседание на СД, на което бе взето решение за учредяване на „Алфа Кънстръкшън Къмпани“ ООД, с предмет на дейност проектиране, строителство, проучване, независим строителен надзор (след получаване на лицензия за съответния вид строително монтажни работи), всякаква търговска и промишлена дейност, предоставяне на всякакви услуги, търговско представителство, посредничество, вътрешна и външна търговия, всякаква друга дейност незабранена от закона,

На 14.06.2024 г. Алфа България АД подписа Предварителен договор за покупко-продажба на акции със „Застрахователна компания Лев Инс“ АД, ЕИК 121130788, със седалище и адрес на управление в гр. София 1700, бул. „Симеоновско шосе“ № 67А, представлявано заедно от Изпълнителните директори Валентин Валентинов Илиев и Владислав Василев Милев, по силата на който Алфа България АД, качеството си на купувач, желае да закупи от „Застрахователна компания Лев Инс“ АД всички притежавани от него 201000 (двеста и една хиляди) броя обикновени, поименни, безналични акции, всяка една с номинална стойност от 7 (седем) лева, представляващи 75,85% (седемдесет и пет цяло и осемдесет и пет стотни процента) от регистрирания капитал на „Фактори“ АД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията, ЕИК 121550393, със седалище и адрес на управление в 1407 гр. София, бул. Черни връх № 67, инвестиционен посредник, лицензиран с пълен лиценз № РГ-03-0160/17.05.2007 г. от Комисията за финансов надзор, за цена в размер на 1,541,670 (един милион петстотин четиридесет и една хиляди шестстотин и седемдесет) лева, като продажната цена се изплаща при подписване на окончателен договор за покупко-продажба и прехвърлянето на акциите, всичко това след получаване на одобрение от страна на КФН.

На 14.06.2024 г. Алфа България АД подписа Предварителен договор за покупко-продажба на акции с „ЛЕВКОРП ГРУП“ АД, ЕИК 121337947, със седалище и адрес

на управление в гр. София 1700, бул. „Симеоновско шосе“ № 936, вх. Б, ет. 3, офис 5, представлявано заедно от Емил Иванов Шошев, в качеството му на Изпълнителен директор и Никола Любомиров Филипов, в качеството му на Прокурист, по силата на който Алфа България АД, в качеството си на купувач, желае да закупи от „ЛЕВКОРП ГРУП“ АД всички притежавани от него 20 670 (двадесет хиляди шестстотин и седемдесет) броя обикновени, поименни, безналични акции, всяка една с номинална стойност от 7 (седем) лева представляващи 7,8% от регистрирания капитал на „Фактори“ АД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписваниятааа, ЕИК 121550393, със седалище и адрес на управление в 1407 гр. София, бул. Черни връх № 67, инвестиционен посредник, лицензиран с пълнен лиценз № РГ-03-0160/17.05.2007 г. от Комисията за финансов надзор, за цена в размер на 158 538,90 лв. (сто петдесет и осем хиляди петстотин тридесет и осем лева и деветдесет стотинки), като продажната цена се изплаща при подписване на окончателен договор за покупко продажба и прехвърлянето на акциите, всичко това след получаване на одобрение от страна на КФН и при условие, сделката ще бъде осъществена само ако КУПУВАЧЪТ придобие 75,85% от капитала на ИП от „Застрахователна компания Лев Инс“ АД.

На 26.06.2024 г. се проведе заседание на Съвета на директорите на „Алфа България“ АД във връзка с постъпили от дъщерно дружество „Кредитбокс“ ЕООД искания по реда на чл. 114а, ал. 4 от ЗППЦК, за даване на предварително съгласие за сключване на две сделки, както следва: 1. сключване договор за предоставяне на средства с цел извършване на инвестиции в размер на 9 149 862.75 лв. с „Фактори“ АД и 2. Участие в увеличението на капитала на Алтернативен инвестиционен фонд „Алфа Фонд“ АД На заседанието си Съветът на директорите на „Алфа България“ АД е разгледал постъпилите искания, заедно с приложените към тях документи, и на основание чл. 114, ал. 3 от ЗППЦК е приел: решение, с което е дал предварително съгласие за сключване на договор за предоставяне на средства с цел извършване на инвестиции в размер на 9 149 862.75 лв. или равностойността им от 4 678250.54 долара и с което е дал предварително съгласие за Участие в увеличението на капитала на Алтернативен инвестиционен фонд „Алфа Фонд“ АД, при следните условия на сделката:

I. Сделка с „Фактори“ АД

Предмет на сделката: Сключване на договор за предоставяне на средства с цел извършване на инвестиции в размер на 9 149 862.75 лв. или равностойността им от 4 678250.54 долара за срок от 3 (три) години при годишна лихва от 4%.

Насрещна страна: Фактори АД

Срок: 3 г. от сключването му

Заинтересовани лица: няма

Цена: 9 149 862.75 лв. или равностойността им от 4 678250.54 щатски долара.

Стойност на сделката и преценка за преминаване праговете по чл. 114, ал. 3 от ЗППЦК

Съгласно чл. 114а, ал. 4 не следва да се обявяват данните от отчетите на дружеството, съдържащи стойността на активите с оглед на това да не бъде застрашена основната търговска дейност на „Кредитбокс“ ООД. Общият размер на сделката е в размер 9 149 862.75 лева, представляващи формираното задължение, надвишава прага по чл. 114, ал. 3, т. I, б. „а“ и за сделката е необходимо предварително одобрение от Съвета на директорите на „Алфа България“ АД.

II. Участие в увеличението на капитала на Алтернативен инвестиционен фонд „Алфа Фонд“

Предмет на сделката: Участие в увеличението на капитала на АИФ „Алфа Фонд“ АД чрез записване на новоемирирани обикновени поименни винкулирани акции с право на глас с номинална стойност 1 лв. всяка в размер на 9 149 862 броя акции на стойност 9 149 862 лв.

Насрещна страна: АИФ Алфа Фонд АД. Всяка акция дава на притежателя си еднакви права, които са имуществени права: право на дивидент (право на част от печалбата), право на лихва, право на ликвидационен дял, предимствени права и неимуществени права: управителни, контролни и колективни права

Срок: 60 месеца

Заинтересовани лица: „Алфа България“ АД, което е мажоритарен съсобственик на Кредитбокс ООД и притежава 50% от акциите на АИФ Алфа Фонд.

Цена: 9 149 862.75 лв. или равностойността им от 4 678250.54 долара

Стойност на сделката и преценка за преминаване праговете по чл. 114, ал. 3 от ЗППЦК

Съгласно чл. 114а, ал. 4 не следва да се обявяват данните от отчетите на дружеството, съдържащи стойността на активите с оглед на това да не бъде застрашена основната търговска дейност на „Кредитбокс“ ООД. Общият размер

на сделката е в размер 9 149 862.75 лева, представляващи продажна цена на новоемитираните акции, което надвишава прага по чл. 114, ал. 3, т. I, б. „б“ и за сделката е необходимо предварително одобрение от Съвета на директорите на „Алфа България“ АД.

На 04.07.2024 г. се проведе заседание на СД на Алфа България АД, на което бе взето решение извършване на увеличение на капитала на Алтернативен инвестиционен фонд „Алфа Фонд“ АД, като по този начин „Алфа България“ АД да участва в увеличението на капитала на АИФ „Алфа Фонд“ АД чрез записване на новоемирирани обикновени поименни винкулирани акции с право на глас с номинална стойност 1 лв. всяка в размер на 4,000,000 броя акции на стойност 4,000,000 лв.. По време на Заседанието Изпълнителния Директор Яни Янков представи доклад, обосноваващ осъществяването на предложеното увеличение, както следва:

Алтернативен инвестиционен фонд „Алфа Фонд“ АД е дъщерно дружество на „Алфа България“ АД по смисъла на т. 14 от ДР на ЗППЦК, тъй като „Алфа България“ АД притежава чрез своето дъщерно дружество „Кредитбокс“ ООД контролиращ дял. Предвид това, приложим е чл. 114, ал. 1, т. 4, предл. последно, вр. т. 1, б. „а“ от ЗППЦК тъй като, предвид дейността на дружеството, участието в увеличение на капитала, както и придобиване на нови дялове/акции от дружества е основна за дружеството дейност. Съгласно изискването на чл. 114, ал. 1, т. 4, предл. последно, вр. т. 1, б. „а“ от ЗППЦК, по-ниската стойност на активите съгласно последните два изготвени счетоводни баланса на дружеството, поне един от които е одитиран, и които са разкрити публично по реда на чл. 100т от ЗППЦК, е в размер на 26,240,000 лв. Предвид това, приложимият праг е в размер на 8,747,000 лв. Размерът на настоящата сделка е 4,000,000 лв., която стойност е под установения в ЗППЦК праг и обосновава възможността решението да бъде взето от Съвета на директорите.

Представяне на сделката, съгласно изискванията на чл. 114 ЗППЦК

I. Участие в увеличението на капитала на Алтернативен инвестиционен фонд „Алфа Фонд“

Предмет на сделката:

Участие в увеличението на капитала на АИФ „Алфа Фонд“ АД чрез записване на новоемирирани обикновени поименни винкулирани акции с право на глас с номинална стойност 1 лв. всяка в размер на 4,000,000 броя акции на стойност 4,000,000 лв.

Насрещна страна: АИФ Алфа Фонд АД. Всяка акция дава на притежателя си еднакви права, които са имуществени права: право на дивидент (право на част от печалбата), право на лихва, право на ликвидационен дял, предимствени права и неимуществени права: управителни, контролни и колективни права

Срок: 60 месеца

Заинтересовани лица: „Алфа България“ АД, което е мажоритарен сссобственик на Кредитбокс ООД и притежава 50% от акците на АИФ Алфа Фонд.

Цена: 4,000,000 лв.

Стойност на сделката и преценка за преминаване праговете по чл. 114, ал. 3 от ЗППЦК

Съгласно изискването на чл. 114, ал. 1, т. 4, предл. последно, вр. т. 1, б. „а“ от ЗППЦК, по-ниската стойност на активите съгласно последните два изготвени счетоводни баланса на дружеството, поне един от които е одитиран, и които са разкрити публично по реда на чл. 100т от ЗППЦК, е в размер на 26 240 000лв. Предвид това, приложимият праг е в размер на 8,747,000 лв. Размерът на настоящата сделка е 4,000,000 лв., която стойност е под установения в ЗППЦК праг и обосновава възможността решението да бъде взето от Съвета на директорите.

На 08.07.2024 г. се проведе заседание на СД на Алфа България АД, на което бе взето решение извършване на увеличение на капитала на Алтернативен инвестиционен фонд „Алфа Фонд“ АД, като по този начин „Алфа България“ АД да участва в увеличението на капитала на АИФ „Алфа Фонд“ АД чрез записване на новоемирирани обикновени поименни винкулирани акции с право на глас с номинална стойност 1 лв. всяка в размер на 4,150,000 броя акции на стойност 4,150,000 лв.. По време на Заседанието Изпълнителния Директор Яни Янков представи доклад, обосноваващ осъществяването на предложеното увеличение, както следва:

Г-н Янков докладва, че „Алфа България“ АД има намерение да увеличи капитала на АЛТЕРНАТИВЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД „АЛФА ФОНД“ АД чрез записване на новоемирирани обикновени поименни винкулирани акции с право на глас с номинална стойност 1 лв. всяка в размер на 4,150,000 броя акции на стойност 4,150,000 лв. Увеличението на капитала на АЛТЕРНАТИВЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД „АЛФА ФОНД“ АД се извършва в съответствие с решение взето на проведеното на 04.04.2024 г. Общо събрание на акционерите на АЛТЕРНАТИВЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД „АЛФА ФОНД“ АД за Овластяване на Съвета на

директорите с решение, взето единодушно от всички негови членове, да увеличава капитала на Дружество, чрез издаване на нови акции, до 250 000 000 милиона лева в продължение на 5 (пет) години от обявяване на изменението на Устава, съгласно настоящото решение по партида на Дружеството в Търговския регистър към Агенция по вписваниятааа.

Въз основа на предложеното решение, Съвета на директорите констатира, че нетните активи на Дружеството в по-ниската стойност съгласно двата проведени отчета, а именно неаудитиран финансов отчет към 31.03.2024 г. и аудитиран финансов отчет към 03.07.2024 г., се равнява се на 26,240,000 лева и по силата на чл. 114, ал. 1, нетната сума на инвестицията в размер на 4,150,000 лева (четири милиона сто и петдесет хиляди лева сто и петдесет хиляди лева) за увеличението на капитала на АЛТЕРНАТИВЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД „АЛФА ФОНД“ АД НЕ надвишават една трета от по-ниската стойност на активите съгласно последните два изготвени счетоводни баланса на дружеството, което е под 1/3 от по-ниската стойност на активите съгласно последните два изготвени счетоводни баланса на дружеството, поне един от които е аудитиран, и които са разкрити публично по реда на чл. 100т.

Следователно, г-н Янков докладва, че решението за сключване на предложената сделка може да бъде взето от членовете на Съвета на директорите и не е необходимо изрично овластяване на Общото събрание на акционерите. Сделката не попада в приложното поле на чл. 114 от ЗППЦК.

Съответно, с извършените увеличения, капитала на АИФ Алфа Фонд АД е в размер на 17 499 862 лв. и Алфа България АД има пряко участие от 47,14% и косвено като мажоритарен ссособственик на „Кредитбокс“ ООД, което притежава 52,29% от капитала на АИФ Алфа Фонд.

На 18.07.2024 г. се проведе заседание на СД на Алфа България АД, на което бе взето единодушно решение за придобиване на 225,990 броя поименни акции, равняващи се на 99,9% от капитала на дружеството ЛУАИФ „Соломон Майер 1772“ АД за обща цена в размер на 117,514 лева. В тази връзка и въз основа на взетото решение, СД овластява Изпълнителния директор да предприеме всички необходими правни и/или фактически действия за осъществяването на взетото решение, включително да подпише от името на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД договори за покупко-продажба на акции от „Соломон Майер 1772“ АД с настоящите акционери.

Съответно:

На 19.07.2024 г. Алфа България АД придоби 225,990 броя поименни акции равняващи се на 99,9% от капитала на дружеството ЛУАИФ „Соломон Майер 1772“ АД, като за придобиването Алфа България АД, в качеството си на Купувач, подписа следните договори за покупко-продажба на акции:

1. На 19.07.2024 г. Алфа България АД сключи договор с Борислав Захариев Христов, български гражданин, ЕГН 7702221101, притежаващ л. к.№ 650693340, издадена на 02.08.2021 г. от МВР Варна, с постоянен адрес в град Варна, в качеството му на Продавач, за покупко-продажба на 79,100 /седемдесет и девет хиляди и сто/ обикновени поименни налични акции, всяка една с номинална стойност от по 1 /словом: един/ лев, на цена от 41,132 лв. /словом: четиридесет и една хиляди сто тридесет и два/ лева, всяка акция, даваща право на притежателя ѝ на глас, равно право на дивидент и равна част от ликвидационния дял от активите на „Соломон Майер 1772" АД. Като покупко-продажбата се извършва чрез ИП „Фактори" АД като инвестиционен посредник. По силата на договора за покупко-продажба Продавачът прехвърли на Купувача собствеността върху 79,100 свои акции от капитала на Дружеството, в деня на подписване на договора, като Продавачът - джирант поставя джира върху Временни Удостоверения с номера: № 2/10.12.2018 г.; № 4/20.05.2020 г.; № 5/20.05.2020 г.; № 6/17.02.2023 г.; и № 8/17.02.2023 г., в полза на Купувача - джиратар за посочения брой свои обикновени поименни налични акции всяка една с номинална стойност от по 1 /словом: един/ лев, всяка акция, даваща право на притежателя ѝ на глас, равно право на дивидент и равна част от ликвидационния дял от активите на на Соломон Майер 1772" АД

2. На 19.07.2024 г. Алфа България АД сключи договор с Асен Асенов Недев, български гражданин, ЕГН 8803140967, притежаващ л. к. № 648471114, издадена на 04.10.2019 от МВР - Варна, с постоянен адрес в град Варна, в качеството му на Продавач, за покупко-продажба на 22,600 /двадесет и две хиляди и шестотин/ обикновени поименни налични акции, всяка една с номинална стойност от по 1 /словом: един/ лев, на цена от 11,752 лв. /словом: единадесет хиляди седемстотин петдесет и два/ лева, всяка акция, даваща право на притежателя ѝ на глас, равно право на дивидент и равна част от ликвидационния дял от активите на „Соломон Майер 1772" АД. Покупко-продажбата се извършва чрез ИП „Фактори" АД като инвестиционен посредник. По силата на договора за покупко-продажба Продавачът прехвърли на Купувача собствеността върху 22,600 свои акции от капитала на Дружеството, в деня на подписване договора, като Продавачът -джирант поставя джира върху Временни Удостоверения с номера: № 3/10.12.2018 г.; № 8/17.02.2023 г. и № 9/17.02.2023 г., в полза на

Купувача -джиратар за следния брой свои обикновени поименни налични акции всяка една с номинална стойност от по 1 /словом: един/ лев, всяка акция, даваща право на притежателя ѝ на глас, равно право на дивидент и равна част от ликвидационния дял от активите на „Соломон Майер 1772" АД;

3. На 19.07.2024 г. Алфа България АД сключи договор с Георги Александров Ковачев, български гражданин, ЕГН 7403071026, притежаващ л. к. № 651199151, издадена на 31.12.2021 г. от МВР Варна, с постоянен адрес в град Варна, в качеството си на Продавач, за покупко-продажба на 79 100 /седемдесет и девет хиляди и сто/ обикновени поименни налични акции, всяка една с номинална стойност от по 1 /словом: един/ лев, на цена от 41 132 лв. /словом: четиридесет и една хиляди сто тридесет и два/ лева, всяка акция, даваща право на притежателя ѝ на глас, равно право на дивидент и равна част от ликвидационния дял от активите на „Соломон Майер 1772" АД. Покупко-продажбата се извършва чрез ИП „Фактори" АД като инвестиционен посредник. По силата на договора за покупко-продажба Продавачът прехвърли на Купувача собствеността върху 79,100 свои акции от капитала на Дружеството, в деня на подписване на настоящия договор като Продавачът -джирант поставя джира върху Временни Удостоверения с номера: № 1/10.12.2018 г.; № 3/10.12.2018 г.; № 4/20.05.2020 г.; № 8/17.02.2023 г. и № 10/17.02.2023 г., в полза на Купувача-джиратар за указания брой свои обикновени поименни налични акции всяка една с номинална стойност от по 1 /словом: един/ лев, всяка акция, даваща право на притежателя ѝ на глас, равно право на дивидент и равна част от ликвидационния дял от активите на „Соломон Майер 1772" АД;

4. На 19.07.2024 г. Алфа България АД сключи договор с Ивайло Бисеров Ангелов, български гражданин, ЕГН 8808131443, притежаващ л. к. № 646248641, издадена на 21.01.2016 от МВР -Шумен, с постоянен адрес в град Велики Преслав, община Велики Преслав, област Шумен, в качеството си на Продавач, за покупко-продажба на 45 190 /четиридесет и пет хиляди сто и деветдесет/ обикновени поименни налични акции, всяка една с номинална стойност от по 1 /словом: един/ лев, на цена от 23 498 лв. /словом: двадесет и три хиляди четиристотин деветдесет и осем/ лева, всяка акция, даваща право на притежателя ѝ на глас, равно право на дивидент и равна част от ликвидационния дял от активите на „Соломон Майер 1772" АД. Покупко-продажбата се извършва чрез ИП „Фактори" АД като инвестиционен посредник. По силата на договора за покупко-продажба Продавачът прехвърли на Купувача собствеността върху 45 свои акции от капитала на Дружеството, в деня на подписване на договора, като ПРОДАВАЧЪТ -джирант поставя джира върху Временни Удостоверения с номера: №

7/17.02.2023 г. и № 10/17.02.2023 г., в полза на КУПУВАЧА- джиратар за указания брой свои обикновени поименни налични акции всяка една с номинална стойност от по 1 /словом: един/ лев, всяка акция, даваща право на притежателя ѝ на глас, равно право на дивидент и равна част от ликвидационния дял от активите на „Соломон Майер 1772" АД.

На 18.09.2024 г. Алфа България АД сключи договор за изпълнение на услуги като маркетмейкър с Инвестиционен посредник Първа Финансова Брокерска Къща ЕООД. Съгласно договора, инвестиционният посредник ще изпълнява функции на маркетмейкър за акциите на Алфа България АД, търгувани на Българска фондова борса АД (БФБ). Основните задължения на маркетмейкъра включват:

Осигуряване на ликвидност чрез поддържане на постоянни котировки „купува“ и „продава“.

Гарантиране на минимален размер на котировките от 2 500 лв.

Поддържане на максимален спред от 5% между котировките.

Реакция в рамките на 5 минути след изпълнение или оттегляне на предходна котировка.

Възнаграждението за услугите на маркетмейкъра е 5 000 лева месечно (без ДДС).

Настоящият договор е част от стратегическите усилия на Алфа България АД за подобряване на ликвидността и активното присъствие на капиталовия пазар

На 20.09.2024 г. Алфа България АД получи официално потвърждение от Българска фондова борса (БФБ) относно допускането на Инвестиционен посредник Първа финансова брокерска къща ЕООД като маркетмейкър на емисията акции на дружеството (борсов код: ALFB, ISIN BG1100038097).

Съгласно решението на Съвета на директорите на БФБ, считано от 24.09.2024 г., се одобряват следните параметри:

Пазарен сегмент: Преместване на емисията акции на Сегмент акции Standard на Основен пазар BSE (прекръпяване на регистрацията ѝ на Алтернативен пазар BaSE).

Маркетмейкърски условия:

Максимален спред между котировките „купува“ и „продава“: 5%

Минимална стойност на котировката: 2 500 лв.

Задължение за поддържане на котировки: поне през половината от дните на търговия всеки календарен месец и 90% от времето по време на търговската сесия.

2025 г.

На **27.01.2025 г.** Дружеството получи Уведомление за значително дялово участие, с което беше известно за настъпила промяна в акционерите на Алфа България АД, където ДАЛМЕЙШЪН КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ ООД, ЕИК: 206083688 е станало акционер на мястото на Интер Финанс Холдинг ЕАД. Към датата на подаване на отчета, а именно 30.01.2025 г., е отразена промяна в акционерната структура на Дружеството както следва:

Размер на капитала към 30.01.2025 г.

Акционер	%	Брой акции
Сейнт Гейбриъл Ресорт,	30. 29 %	7,912,18 0
BGA Management GmbH	32. 95 %	8,606,79 0
ДАЛМЕЙШЪН МЕНИДЖМЪНТ ООД	32. 25 %	8,424,58 0
Стоян Стайков Стайков,	2.0 2%	527,840
Валери Петров Китев,	0.9 4%	246,250
Антон Ерокхине	0.8 1%	212,173

Хайнц Русвурм	0.7 2%	188,986
ПЪРВА ФИНАНСОВА БРОКЕРСКА КЪЩА ЕООД	0,0 1%	3,830
Бета Корп АД	0.0 000 000 5%	1
ОБЩО	100 %	26 120 000

На **04.03.2025 г.** Съветът на директорите на „Алфа България“ АД, на основание чл. 32, ал. 2 от Устава на Дружеството и чл. 238, ал. 3 от Търговския закон, прие единодушно решение за учредяване на ново дъщерно акционерно дружество – „МЕЖДУНАРОДНА КОМПАНИЯ ЗА ОБРАБОТКА НА ЩЕТИ И АСИСТАНС УСЛУГИ“ АД (на английски език: GLOBAL CLAIMS AND ASSISTANCE SERVICES AD). Основните характеристики и параметри на новоучреденото дружество са следните:

Наименование:

Пълно наименование на български: „МЕЖДУНАРОДНА КОМПАНИЯ ЗА ОБРАБОТКА НА ЩЕТИ И АСИСТАНС УСЛУГИ“ АД

Допълнително изписване на чужд език: GLOBAL CLAIMS AND ASSISTANCE SERVICES AD

Седалище и адрес на управление:

Република България, гр. София 1619, район Витоша, ж. к. „Карпузица“, ул. „Сърнела“ № 4

Предмет на дейност:

Консултации, съдействие и посредничество при уреждане на застрахователни претенции в страната и чужбина

Оценка на риска

Оценка на имущество

Събиране на доказателства при застрахователни събития, установяване на правоимащите лица и размера на вредите

Техническа експертиза и оценителски доклади

Медицински асистанс

Асистанс на собственици/ползватели на недвижими имоти и електронна техника

Асистанс на застраховани лица при настъпване на застрахователни събития

Асистанс при пътно-транспортни произшествия (ПТП), включително попълване на двустранен протокол за ПТП

Пътна и правна помощ за МПС над 3,5 тона

Представителство на български и чуждестранни лица при и по повод щети от ПТП

Всяка друга незабранена от закона дейност

Капитал:

Общият капитал е 100 000 лв., разпределен в 100 000 броя обикновени поименни акции с право на глас, всяка с номинална стойност 1 лв.

„Алфа България“ АД записва 61 000 броя акции, съответно поема 61% от капитала, на обща стойност 61 000 лв.

Другият учредител – „МЕД АСИСТ“ ЕООД (ЕИК 208145601) – записва останалите 39 000 броя акции на обща стойност 39 000 лв.

Всички дялове се формират чрез парични вноски по набирателна банкова сметка.

Управление:

Дружеството е с едностепенна система на управление (Съвет на директорите), състоящ се от трима членове.

С оглед на чл. 114, ал. 1, т. 4, вр. т. 5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и данните от последните два изготвени счетоводни баланса на „Алфа България“ АД (при по-ниска стойност на активите от 26 240 000 лв.), стойността на настоящата инвестиция в размер на 61 000 лв. не надвишава прага по чл. 114, ал. 1, т. 5 от ЗППЦК, и правомощията за вземане на решението за учредяване на това дъщерно дружество са в компетентността на Съвета на директорите.

На 19.03.2025 г. „МЕЖДУНАРОДНА КОМПАНИЯ ЗА ОБРАБОТКА НА ЩЕТИ И АСИСТАНС УСЛУГИ“ АД е вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията. С това „Алфа България“ АД формално разширява своята корпоративна структура, като придобива 61% дял в новоучреденото дружество и цели да разшири дейността си в областта на застрахователния асистанс, оценката на риска и уреждането на застрахователни претенции.

На 28.02.2025 г. „Алфа България“ АД подписа тристранно споразумение с „Приста Инвест 2016“ АД и „Холдко Инвестмънт“ АД, с което се уговаря прехвърлянето на Временно удостоверение № 2 от 10.01.2024 г., инкорпориращо описани в него акции от капитала на „Приста Ойл Холдинг“ АД, от „Алфа България“ АД към „Холдко Инвестмънт“ АД. Това прехвърляне се извършва в изпълнение на Акционерно споразумение и Договор за покупко-продажба на акции от 28.12.2023 г., по силата на които „Алфа България“ АД е придобила и впоследствие прехвърля дължимите акции.

Съгласно Споразумението от 28.02.2025 г.:

„Холдко Инвестмънт“ АД се задължава да заплати сумата от 9 979 100 лв., представляваща цена за прехвърляне на инкорпорираните във Временно удостоверение № 2 акции.

„Алфа България“ АД изпълнява ангажиментите си по Акционерното споразумение и Договора за покупко-продажба на акции, сключени на 28.12.2023 г.

Това събитие, настъпило след края на отчетния период, оказва влияние върху структурата на инвестициите и финансовия резултат на „Алфа България“ АД, като ще бъде взето предвид при изготвянето на окончателните финансови отчети за съответния отчетен период.

На 25.02.2025 г. „Алфа България“ АД сключи договор с „Първа Финансова Брокерска Къща“ ЕООД (ИП) относно подготовката и реализацията на двойно листване на Дружеството на регулирани пазари в България и Германия, наричано „EuroBridge Market“. Решението за подписване на този договор бе одобрено на редовно заседание на Съвета на директорите, проведено същия ден.

Основна цел и обхват на договора

EuroBridge Market

Сегмент „EuroBridge Market“ е планиран като алтернативен механизъм за едновременно листване на български и немски регламентирани пазари, с цел

разширяване на инвеститорската база и повишаване на ликвидността на акциите на „Алфа България“ АД.

Предмет на договора

„Първа Финансова Брокерска Къща“ ЕООД поема ангажимент да изготви и подготви необходимата документация (включително резюме или актуализиран проспект съгласно действащото българско и европейско законодателство), да консултира всички етапи от процедурата за двойно листване и да съдейства за подаване на документите пред компетентните надзорни и борсови органи.

Инвестиционният посредник ще осигури комуникацията с немски Designated Sponsor и ще подпомогне „Алфа България“ АД при потенциално корпоративно реструктуриране, ако това се окаже необходимо за успешното листване.

Срок и условия

Срокът на договора е 6 месеца, като може да бъде удължен при настъпване на обективни причини или при взаимно съгласие на страните.

Ако в рамките на този срок двойното листване бъде успешно реализирано или се появят непредвидени пречки (форсмажор), договорът се счита за изпълнен при съответно отразяване на тези обстоятелства.

Задължения на страните

„Алфа България“ АД се ангажира да предоставя цялата необходима информация в пълна и достоверна форма, да заплаща договорените възнаграждения и да не възпрепятства процеса.

„Първа Финансова Брокерска Къща“ ЕООД поема отговорност да извърши дейностите по договора съгласно нормативните изисквания, да брани интересите на „Алфа България“ АД и да спазва правилата за поверителност.

Очаквани ползи и резултати

При успешно реализиране на двойно листване на „EuroBridge Market“, акциите на „Алфа България“ АД ще бъдат търгувани както на Българската фондова борса, така и на регулиран пазар в Германия.

Това ще позволи на Дружеството да увеличи своята видимост пред международните инвеститори, да разшири капиталовата си база и да подобри ликвидността на акциите си.

1. Финализиране на придобиването на 59% от ENIT GmbH (09.07.2026 г.)

По заявление за промяна, постъпило на 08.07.2026 г., с вписване № 22 от 09.07.2026 г. по партидата на ENIT GmbH при Окръжен съд Кремс на Дунав (Landesgericht Krems an der Donau), прехвърлянето на дружествените дялове е официално регистрирано в австрийския Търговски регистър. Съгласно издаденото извлечение с актуални данни (Firmenbuchauszug) към 09.07.2026 г. капиталът на ENIT GmbH в размер на EUR 35 000 се разпределя, както следва:

Съдружник	Дружествен дял (Stammeinlage)	Внесен (Hierauf geleistet)	% от капитала
„АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД (ЕИК 200845765)	EUR 20 650	EUR 20 650	59,00%
Рупърт Лойтгеб	EUR 14 350	EUR 14 350	41,00%
Общо	EUR 35 000	EUR 35 000	100,00%

С извършеното вписване „Алфа България“ АД придобива мажоритарно участие от 59% в капитала на ENIT GmbH и съответно контрол по смисъла на МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“. Дружествените дялове са изцяло внесени. Управител (Geschäftsführer) на ENIT GmbH е г-н Франц Ферингер (Franz Fehringer, роден на 26.04.1957 г.), който представлява дружеството самостоятелно считано от 01.01.2026 г. Идентификационният номер на ENIT GmbH при Австрийската национална банка е 10081445, а европейският уникален идентификатор (EUID) — ATBRA.351027-000.

Ефект върху обхвата на консолидация

Считано от третото тримесечие на 2026 г. ENIT GmbH ще бъде включено в обхвата на пълна консолидация в консолидираните финансови отчети на Групата на „Алфа България“ АД по смисъла на МСФО 10, като дъщерно дружество с мажоритарно участие от 59%.

2. Придобиване на акции от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД (15.07.2026 г.)

На 15.07.2026 г. „Алфа България“ АД придоби 32 000 броя обикновени, безналични акции с право на глас от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД, ISIN BG1100005260, при единична цена 0,51 евро за акция, или обща стойност на сделката EUR 16 320,00. Сделката е сключена извън регулиран пазар при изпълнение на лимитирана поръчка № 459/15.07.2026 г. чрез лицензирания инвестиционен посредник ИП „ФАКТОРИ“ АД (ЕИК 121550393) — дъщерно дружество на „Алфа България“ АД. Сетълментът както на финансовите инструменти, така и на паричната част, е извършен на 15.07.2026 г. Комисионното възнаграждение на инвестиционния посредник възлиза на EUR 83,23, като общата платена от Дружеството сума е EUR 16 403,23.

Придобиването е част от стратегията на Дружеството за пряка експозиция към дигитално-финансовото и токенизационното направление на Групата. Сделката ще намери отражение в индивидуалния и в консолидирания финансов отчет за третото тримесечие на 2026 г.

Придобиване на 25 000 акции от капитала на инвестиционен посредник „Фактори“ АД

На 29.09.2026 г. „Алфа България“ АД сключи извънборсова сделка за придобиване на 25 000 броя обикновени, поименни, безналични акции от капитала на инвестиционен посредник „Фактори“ АД (ЕИК 121550393, ISIN BG1100115051), представляващи 9,43 % от капитала на дружеството. Продавач по сделката е Nord Investment GmbH (FN 278923g), със седалище в Theresienfeld, Австрия. Договорената цена е 4,11 евро за акция, или обща стойност 102 750,00 евро. Сетълментът на ценните книжа и на паричните средства приключи на 30.09.2026 г.

В резултат на сделката прякото участие на „Алфа България“ АД в капитала на „Фактори“ АД се увеличи от 221 670 акции, или 83,65 %, на 246 670 акции, представляващи 93,08 % от капитала и от правата на глас в общото събрание на „Фактори“ АД.

На 02.10.2026 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на „Алфа България“ АД Уведомление за извършено увеличение на прякото участие в инвестиционен посредник „Фактори“ АД. Документално основание е потвърждение за сключена сделка с ценни книжа, издадено от „Фактори“ АД на 29.09.2026 г.

Продажба на участието на „Алфа България“ АД в капитала на „Кредитанщалт“ АД

На 11.05.2026 г. се проведе заседание на Съвета на директорите на „Алфа България“ АД, на което беше взето единодушно решение Дружеството да продаде притежаваните от него

307 450 броя обикновени, поименни акции с право на глас, с номинална и емисионна стойност 1 евро всяка, представляващи 49,99 % от капитала на „Кредитанщалт“ АД (ЕИК 208695876, LEI 648867XF8NX9175CBN11). Капиталът на „Кредитанщалт“ АД е в размер на 615 000 евро, разпределен в 615 000 броя акции, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар. Акциите са придобити от „Алфа България“ АД при учредяването на дружеството, съгласно решение на Съвета на директорите от 09.01.2026 г. и Учредително събрание от 02.02.2026 г.

Съветът на директорите определи за купувач по сделката Иво Романов Григоров, при покупна цена 1 евро за акция, или обща покупна цена 307 450 евро, съответстваща на номиналната и емисионната стойност на акциите. Сделката е определена да бъде изпълнена като извънборсова, на принципа „доставка срещу плащане“ (DVP), при вътрешен сетълмент чрез инвестиционен посредник „Фактори“ АД, в срок до 7 календарни дни от подписването на договора за покупко-продажба на акции. Съветът оправомощи Изпълнителния директор Яни Петков Янков да подпише договора и всички съпътстващи документи от името на Дружеството.

На основание така взетото решение, на **11.05.2026** г. между „Алфа България“ АД и купувача беше сключен договор за покупко-продажба на акции, и на **11.05.2026** г. приключи сетълментът на ценните книжа и на паричните средства. С изпълнението на сделката „Алфа България“ АД прекрати изцяло участието си в капитала на „Кредитанщалт“ АД.

Гр. София,
30.10.2026 г.



Яни Петков Янков
Изпълнителен Директор
Алфа България АД

**ИНФОРМАЦИЯТА ПО ЧЛ. 7 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 596/2014. НА
ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА ОТ 16 АПРИЛ 2014 ГОДИНА
ОТНОСНО ПАЗАРНАТА ЗЛОУПОТРЕБА ОТНОСНО ОБСТОЯТЕЛСТВАТА,
НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026Г. /01.07.2026 – 30.09.2026Г./**

През първото тримесечие на 2026г. обхващащо отчетния период от 01.07.2026 – 30.09.2026г., „Алфа България“ АД е оповестило следната вътрешна информация на КФН, БФБ - София АД и обществеността:

- На 08.01.2026г. Дружеството представи пред КФН, БФБ, а на 12.01.2026 г. пред обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на Алфа България АД следните документи:
 1. **Протокол от заседание на Съвета на директорите**, проведено на **07.01.2026 г.**, с който е взето решение за **допускане до търговия на акциите от капитала на „Алфа България“ АД на Сегмент EuroBridge Market**, представляващо допускане до търговия на акциите на дружеството **едновременно на регулирани пазари в Република България – „Българска фондова борса“ АД, и във Федерална република Германия – Frankfurt Stock Exchange (FWB)**, както и за възлагане на Изпълнителния директор да предприеме всички необходими правни и фактически действия във връзка с изпълнението на това решение;
 2. **Уведомление до Комисията за финансов надзор, „Българска фондова борса“ АД и инвестиционната общественост**, с което дружеството информира за приетото решение на Съвета на директорите относно двойното листване и допускането до търговия (паралелна търговия) на акциите на „Алфа България“ АД на EuroBridge Market и Frankfurt Stock Exchange (FWB), като към уведомлението е приложен пълният текст на протокола от заседанието на Съвета на директорите.
- На 20.01.2026 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на Алфа България АД Документ по чл. 1, параграф 4, първа алинея, букви (da) и (db), както и по чл. 1, параграф 5, първа алинея, буква (ba) от Регламент (ЕС) 2017/1129, изготвен съгласно Приложение IX към Регламента.

Документът е изготвен във връзка с кандидатстването за допускане до търговия на регулиран пазар в Европейския съюз – Frankfurt Stock Exchange (FSE), на съществуваща емисия обикновени, поименни, безналични акции на „Алфа България“ АД (ISIN BG1100038097), които към момента са допуснати до търговия на „Българска фондова борса“ АД, без да се предвижда публично предлагане на ценни книжа и без набиране на нов капитал.

В документа е декларирано, че същият не представлява проспект по смисъла на Регламент (ЕС) 2017/1129 и не подлежи на одобрение от Комисията за финансов надзор, както и че дружеството спазва непрекъснато приложимите изисквания за разкриване на регулирана информация съгласно действащото европейско и

национално законодателство;

- На 30.01.2026г. Дружеството престапи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на Алфа България АД финансов отчет на индивидуална основа за 4-то тримесечие на 2025г. обхващащ периода 01.10.2025 - 31.12.2025г.
- На 02.03.2026г. Дружеството престапи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на Алфа България АД финансов отчет на консолидирана основа за 4-то тримесечие на 2025г. обхващащ периода 01.10.2025 - 31.12.2025г.
- На 31.03.2026г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и страницата на Дружеството Годишен финансов отчет на индивидуална основа за 2025г.
- На 30.04.2026г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и страницата на Дружеството Годишен финансов отчет на консолидирана основа за 2025г.
- На 30.04.2026г. Дружеството престапи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на Алфа България АД финансов отчет на индивидуална основа за 1-во тримесечие на 2026г. обхващащ периода 01.01.2026 – 31.03.2026г.
- На 01.06.2026г. Дружеството престапи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на Алфа България АД финансов отчет на консолидирана основа за 1-во тримесечие на 2026г. обхващащ периода 01.01.2026 – 31.03.2026г.
- На 03.06.2026 г. Дружеството престапи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на Алфа България АД покана и материали за насроченото за 30.06.2026 г. Редовно Общо Събрание на Акционерите на Алфа България АД;
- На 02.07.2026 г. Дружеството престапи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на Алфа България АД Протокол и материали от проведеното на 30.06.2026 г. Редовно Общо Събрание на Акционерите на Алфа България АД;
- На 28.07.2026 г. Дружеството престапи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток уведомление за дялово участие и промяна в акционерите на Алфа България АД.
- На 30.07.2026 г. Дружеството престапи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на Алфа България АД финансов отчет на индивидуална основа за 2-ро тримесечие на 2026г. обхващащ

периода 01.01.2026 – 30.06.2026г.

- На 11.08.2026 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на „Алфа България“ АД актуализиран Документ по чл. 1, параграф 4, първа алинея, букви (da) и (db), както и по чл. 1, параграф 5, първа алинея, буква (ba) от Регламент (ЕС) 2017/1129, изготвен съгласно Приложение IX към Регламента.

Документът е изготвен във връзка с кандидатстването за допускане до търговия на регулиран пазар в Европейския съюз – Frankfurt Stock Exchange (FSE), на съществуващата емисия обикновени, поименни, безналични акции на „Алфа България“ АД (ISIN BG1100038097, LEI 4851002MLIC8SPXVGU62) в размер на 26 120 000 броя с номинална стойност 0,51 евро всяка, които към момента са допуснати до търговия на „Българска фондова борса“ АД. Допускането не предвижда публично предлагане на ценни книжа и набиране на нов капитал, като от него не се очакват постъпления за Дружеството.

В документа са описани и характеристиките на издадените 169 952 395 броя варианти (ISIN BG9200001220), всеки от които дава право за записване на 1 акция при цена на упражняване 0,51 евро и с краен срок на упражняване 6 април 2027 г., както и специфичните за емитента рискови фактори.

В документа е декларирано, че същият не представлява проспект по смисъла на Регламент (ЕС) 2017/1129 и не подлежи на преглед и одобрение от Комисията за финансов надзор, както и че Дружеството спазва непрекъснато приложимите изисквания за разкриване на регулирана информация съгласно Директива 2004/109/ЕО, Регламент (ЕС) № 596/2014 и Делегиран регламент (ЕС) 2017/565.

- На 31.08.2026 г. Дружеството престава пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на Алфа България АД финансов отчет на консолидирана основа за 2-ро тримесечие на 2026г. обхващащ периода 01.01.2026 – 30.06.2026г.
- На 02.10.2026 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на „Алфа България“ АД Уведомление за извършено увеличение на прякото участие в капитала на инвестиционния посредник „Фактори“ АД (ЕИК 121550393, ISIN BG1100115051).

На 29.09.2026 г. „Алфа България“ АД сключи извънборсова сделка за придобиване на 25 000 броя обикновени, поименни, безналични акции от капитала на „Фактори“ АД, представляващи 9,43 % от капитала, при цена 4,11 евро за акция, или обща стойност 102 750,00 евро. Продавач по сделката е Nord Investment GmbH (FN 278923g), със седалище в Theresienfeld, Австрия. Сетълментът на ценните книжа и на паричните средства приключи на 30.09.2026 г.

В резултат на сделката прякото участие на „Алфа България“ АД в „Фактори“ АД се увеличи от 221 670 акции, или 83,65 % от капитала, на 246 670 акции, или 93,08 % от капитала и правата на глас. Документално основание за уведомлението е

потвърждение за сключена сделка с ценни книжа, издадено от „Фактори“ АД на
29.09.2026 г.

Гр. София
30.10.2026 г.



Яни Петков Янков
Изпълнителен Директор
Алфа България АД

АЛФА БЪЛГАРИЯ АД

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 12, АЛ. 1, Т. 4 ОТ НАРЕДБА №2 ОТ
09.11.2021 г. ЗА ПЪРВОНАЧАЛНО И ПОСЛЕДВАЩО РАЗКРИВАНЕ НА
ИНФОРМАЦИЯ ПРИ ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА И ДОПУСКАНЕ
НА ЦЕННИ КНИЖА ДО ТЪРГОВИЯ НА РЕГУЛИРАН ПАЗАР

КЪМ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ДЕИЙНОСТТА НА „АЛФА
БЪЛГАРИЯ“ АД, ОБХВАЩАЩ ПЕРИОДА ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2026 Г.
/01.07.2026 – 30.09.2026 г./

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 и дъщерните му дружества:

Няма настъпили промени в счетоводната политика на икономическата група на „Алфа България“ АД през третото тримесечие на 2026 г., обхващащо отчетния период 01.07.2026 г. – 30.09.2026 г.

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

В настоящата точка са представени промените в икономическата група на „Алфа България“ АД през отчетния период 01.07.2026 г. – 30.09.2026 г. (т. 2.6) и структурата на групата към 30.09.2026 г. (т. 2.7). За пълнота и проследимост в т. 2.1 – 2.5 са посочени и промените през първото шестмесечие на 2026 г., както и структурата на групата към 30.06.2026 г.

2.1. Финализиране на придобиването на ИП „ФАКТОРИ“ АД като дъщерно дружество (13.01.2026 г.)

В резултат на сключения на 13.01.2026 г. финален договор за покупко-продажба на акции с „ЛЕВКОРП ГРУП“ АД (ЕИК 121337947), по силата на който „Алфа България“ АД придоби 20 670 акции (7,8% от капитала) на „ФАКТОРИ“ АД (ЕИК 121550393) на обща цена EUR 81 059,65 (158 538,90 лв.), общото участие на Дружеството достигна 221 670 акции, представляващи 83,65% от капитала, в комбинация с придобитите от ЗК „ЛЕВ ИНС“ АД 75,85% през декември 2025 г.

С това придобиване „ФАКТОРИ“ АД става дъщерно дружество на „Алфа България“ АД под пълен корпоративен контрол и подлежи на пълна консолидация в обхвата на

консолидираните финансови отчети на Групата по смисъла на МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“ считано от 01.01.2026 г. Придобиването на контрол върху лицензиран инвестиционен посредник (пълнен лиценз № РГ-03-0160/17.05.2007 г. от КФН) разширява регулаторния, оперативния и пазарния капацитет на Групата. Към 30.06.2026 г. участието остава непроменено — 83,65%. На 29.09.2026 г. Дружеството придоби допълнителни 25 000 акции (9,43%), с което участието му достигна 93,08% от капитала и правата на глас — виж т. 2.6.3.

2.2. Учредяване на „Кредитаншалт“ АД като ново асоциирано дружество (02.02.2026 г.)

„Кредитаншалт“ АД е учредено на Учредително събрание, проведено на 02.02.2026 г., на което „Алфа България“ АД, в изпълнение на решение на Съвета на директорите от 09.01.2026 г., записа 307 450 акции, представляващи 49,99% от капитала, срещу учредителна вноска в размер на EUR 307 450. Съучредител с равно участие от 49,99% е АИФ „Алфа Фонд“ АД. Предметът на дейност на дружеството включва придобиване, управление и продажба на участия, финансов лизинг, гаранционни сделки и придобиване на вземания. До продажбата на участието „Кредитаншалт“ АД е отчитано като асоциирано дружество на „Алфа България“ АД.

На 11.05.2026 г. Съветът на директорите на „Алфа България“ АД взе решение за продажба на участието. Към 30.06.2026 г. участието на „Алфа България“ АД в „Кредитаншалт“ АД остава непроменено — 49,99%. Продажбата е изпълнена през третото тримесечие на 2026 г. — виж т. 2.6.4.

2.3. Поетапно придобиване на ENIT GmbH (Република Австрия) — изпълнени плащания за достигане на 59% при формално участие 18% към 30.06.2026 г.

В изпълнение на Договора за покупко-прехвърляне (Kauf- und Abtretungsvertrag) от 05.11.2025 г., изменен с Amendment Agreement / Änderungsvereinbarung от 15.03.2026 г., на 15.03.2026 г. „Алфа България“ АД преведе в полза на г-н Рупърт Лойтгеб двете дължими вноски от Втора транша в общ размер на EUR 425 000 (EUR 137 500 + EUR 287 500). Двете плащания заедно са насрещна престация за прехвърляне на пакет дружествени дялове, предназначен да увеличи кумулативното участие на Дружеството в капитала на ENIT GmbH (FN 351027t, седалище Бранд-Нагелберг, Република Австрия) от 18% на 59%.

Въпреки извършеното плащане, към 30.06.2026 г. формалното участие на „Алфа България“ АД в капитала на ENIT GmbH остава 18%. Съгласно приложимото австрийско право прехвърлянето на Geschäftsanteile в Gesellschaft mit beschränkter Haftung подлежи на задължително нотариално удостоверяване (notarielle Beurkundung) и последващо вписване в Търговския регистър (Firmenbuch), като

правният ефект настъпва с вписването. Към 30.06.2026 г. нотариалното изповядване и вписването не бяха финализирани.

Същевременно, съгласно т. 6.1 от Amendment Agreement, всички икономически резултати на ENIT GmbH (печалби и загуби) се признават изцяло в полза на „Алфа България“ АД считано от 01.01.2026 г., независимо от текущия процентен дял на формално участие през преходния период. Продавачът не е оправомощен да получи каквато и да е част от печалбите или загубите на ENIT GmbH за финансови периоди, започващи на или след 01.01.2026 г.

Към 30.06.2026 г. изплатената по договора сума възлиза на EUR 825 000 при обща уговорена цена EUR 1 400 000 за придобиване на 100% от капитала. Прехвърлянето на дружествените дялове е вписано в австрийския Търговски регистър на 09.07.2026 г. — виж т. 2.6.1 по-долу.

2.4. Прекратяване на участието в ИП „Аксиом Инвест“ ООД (финализирано на 02.04.2026 г.)

В изпълнение на решение на Съвета на директорите от 10.03.2026 г. за прекратяване на дяловото участие в ИП „Аксиом Инвест“ ООД (ЕИК 206621222), на 13.03.2026 г. „Алфа България“ АД, в качеството си на продавач, сключи предварителен договор за покупко-продажба на всички притежавани 34 650 дружествени дяла, представляващи 9,9% от капитала, с Андрий Золотар в качеството му на купувач, срещу обща продажна цена EUR 17 671,50.

Сделката е финализирана през второто тримесечие на 2026 г. чрез сключване на окончателен договор с нотариална заверка на подписите, като промяната е вписана по партидата на дружеството в Търговския регистър на 02.04.2026 г. Считано от тази дата „Алфа България“ АД е прекратило участието си в капитала на ИП „Аксиом Инвест“ ООД и дружеството излиза от икономическата група като дружество с миноритарно участие.

2.5. Структура на икономическата група на „Алфа България“ АД към 30.06.2026 г. (началото на отчетния период)

Дъщерни дружества (с контрол по смисъла на МСФО 10):

Дружество	Участие
ИП „ФАКТОРИ“ АД	83,65%
ЛУАИФ „Соломон Майер 1772“ АД	99,90%
„Международна компания за обработка на щети и асистанс услуги“ АД	61,00%
„Агенция за сигурност-Атила“ ООД	92,33%

„Алфа Кънстръкшън Къмпани“ ООД	51,00%
--------------------------------	--------

Асоциирани дружества (значително влияние, без контрол):

Дружество	Участие
АИФ „Алфа Фонд“ АД	31,99%
„Кредитанщалт“ АД	49,99%

Дружества с миноритарно участие:

Дружество	Участие
ENIT GmbH (Република Австрия)	18,00% формално към 30.06.2026 г.
Wiener Privatbank SE (Република Австрия)	9,55%
„Солар-Холд“ АД	3,477%

Излезли от групата дружества през първото шестмесечие на 2026 г.:

- ИП „Аксиом Инвест“ ООД — участието прекратено, вписване в Търговския регистър от 02.04.2026 г.

Финансови инструменти извън дялови участия:

- 42 000 корпоративни облигации на Kerbler Holding GmbH (Република Австрия) с обща номинална стойност EUR 4 200 000, фиксиран годишен купон 6,75%;
- 10 корпоративни облигации на Kerbler Holding GmbH с обща номинална стойност EUR 500 000, придобити през 2023 г.

2.6. Промени в икономическата група през отчетния период (01.07.2026 г. – 30.09.2026 г.)

2.6.1. Придобиване на мажоритарно участие от 59% в ENIT GmbH (09.07.2026 г.)

По заявление за промяна, постъпило на 08.07.2026 г., с вписване № 22 от 09.07.2026 г. по партидата на ENIT GmbH при Окръжен съд Кремс на Дунав (Landesgericht Krems an der Donau), прехвърлянето на дружествените дялове е официално регистрирано в австрийския Търговски регистър. Съгласно издаденото извлечение с актуални данни (Firmenbuchauszug) към 09.07.2026 г. капиталът на ENIT GmbH в размер на EUR 35 000 се разпределя, както следва:

Съдружник	Stammeinlage	Внесен	% от капитала

„Алфа България“ АД (ЕИК 200845765)	EUR 20 650	EUR 20 650	59,00%
Рупърт Лойтгеб	EUR 14 350	EUR 14 350	41,00%
Общо	EUR 35 000	EUR 35 000	100,00%

С извършеното вписване „Алфа България“ АД придобива мажоритарно участие от 59% и съответно контрол по смисъла на МСФО 10. Дружествените дялове са изцяло внесени. Управител (Geschäftsführer) на ENIT GmbH е г-н Франц Ферингер (роден на 26.04.1957 г.), който представлява дружеството самостоятелно считано от 01.01.2026 г. Идентификационен номер при Австрийската национална банка: 10081445; европейски уникален идентификатор (EUID): ATBRA.351027-000.

С вписването от 09.07.2026 г. ENIT GmbH преминава от категорията „дружества с миноритарно участие“ в категорията „дъщерни дружества“ и считано от тази дата се включва в обхвата на пълна консолидация в консолидираните финансови отчети на Групата. Съгласно т. 6.1 от Amendment Agreement икономическите резултати на ENIT GmbH се признават изцяло в полза на „Алфа България“ АД считано от 01.01.2026 г.

Към датата на вписването остатъчните задължения на Дружеството по сделката възлизаха на общо EUR 575 000, разпределени в два транша: EUR 287 500 с падеж 15.09.2026 г. за достигане на участие от 79,5% и EUR 287 500 с падеж 15.03.2027 г. за придобиване на 100% от капитала. По взаимно съгласие с продавача г-н Рупърт Лойтгеб първият транш се изплаща разсрочено, като през третото тримесечие на 2026 г. Дружеството извърши две плащания в размер на по EUR 50 000, или общо EUR 100 000. Остатъкът от първия транш в размер на EUR 187 500 е предвиден за изплащане до края на октомври 2026 г., след което участието на Дружеството ще достигне 79,5%. Падежът на втория транш в размер на EUR 287 500 остава 15.03.2027 г. Към 30.09.2026 г. общият размер на остатъчните задължения по сделката възлиза на EUR 475 000, а участието на „Алфа България“ АД в капитала на ENIT GmbH е 59%.

2.6.2. Придобиване на акции от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД (15.07.2026 г.)

На 15.07.2026 г. „Алфа България“ АД придоби 32 000 броя обикновени, безналични акции с право на глас от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД, ISIN BG1100005260, представляващи 32,00% от капитала на дружеството. Капиталът на „Риъл Технолъджис“ АД е в размер на EUR 100 000, разпределен в 100 000 обикновени акции с номинална стойност EUR 1 всяка.

Сделката е сключена извън регулиран пазар при изпълнение на лимитирана поръчка № 459/15.07.2026 г. чрез лицензирания инвестиционен посредник ИП „ФАКТОРИ“ АД (ЕИК 121550393) — дъщерно дружество на „Алфа България“ АД, при единична цена EUR 0,51 за акция и обща стойност на сделката EUR 16 320,00. Сетълментът на финансовите инструменти и на паричната част е извършен на 15.07.2026 г. Комисионното възнаграждение на инвестиционния посредник възлиза на EUR 83,23, като общата платена от Дружеството сума е EUR 16 403,23.

С придобиването на 32,00% от капитала „Алфа България“ АД придобива значително влияние по смисъла на МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия“, без да упражнява контрол по смисъла на МСФО 10. Считано от 15.07.2026 г. „Риъл Технолъджис“ АД се включва в икономическата група на „Алфа България“ АД като асоциирано дружество и се отчита по метода на собствения капитал в консолидираните финансови отчети на Групата.

Заедно с непрякото участие чрез АИФ „Алфа Фонд“ АД, което притежава пряко 18,00% от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД и 50% от капитала на „КредиФай“ ООД, притежаващо от своя страна 50,00% от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД, общото икономическо участие на „Алфа България“ АД в „Риъл Технолъджис“ АД възлиза на 45,76% (32,00% пряко и 13,76% непряко).

Придобиването е част от стратегията на Дружеството за пряка експозиция към дигитално-финансовото и токенизационното направление на Групата.

2.6.3. Увеличаване на участието в ИП „ФАКТОРИ“ АД до 93,08% (29.09.2026 г.)

На 29.09.2026 г. „Алфа България“ АД сключи извънборсова сделка за придобиване на 25 000 броя обикновени, поименни, безналични акции от капитала на ИП „ФАКТОРИ“ АД (ЕИК 121550393, ISIN BG1100115051), представляващи 9,43% от капитала на дружеството. Продавач по сделката е Nord Investment GmbH (FN 278923g), със седалище в Theresienfeld, Австрия. Договорената цена е EUR 4,11 за акция, или обща стойност EUR 102 750,00. Сетълментът на ценните книжа и на паричните средства приключи на 30.09.2026 г.

В резултат на сделката прякото участие на „Алфа България“ АД в капитала на ИП „ФАКТОРИ“ АД се увеличи от 221 670 акции, или 83,65%, на 246 670 акции, представляващи 93,08% от капитала и от правата на глас в общото събрание на ИП „ФАКТОРИ“ АД.

На 02.10.2026 г. Дружеството представи пред КФН, БФБ и обществеността посредством платформата на Инфосток и на страницата на „Алфа България“ АД Уведомление за извършено увеличение на прякото участие в ИП „ФАКТОРИ“ АД. Документално основание е потвърждение за сключена сделка с ценни книжа, издадено от ИП „ФАКТОРИ“ АД на 29.09.2026 г.

2.6.4. Продажба на участието в „Кредитанщалт“ АД

На 11.05.2026 г. се проведе заседание на Съвета на директорите на „Алфа България“ АД, на което беше взето единодушно решение Дружеството да продаде притежаваните от него 307 450 броя обикновени, поименни акции с право на глас, с номинална и емисионна стойност EUR 1 всяка, представляващи 49,99% от капитала на „Кредитанщалт“ АД (ЕИК 208695876, LEI 648867XF8NX9175CBN11). Капиталът на „Кредитанщалт“ АД е в размер на EUR 615 000, разпределен в 615 000 броя акции, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар. Акциите са придобити от „Алфа България“ АД при учредяването на дружеството, съгласно решение на Съвета на директорите от 09.01.2026 г. и Учредително събрание от 02.02.2026 г.

Съветът на директорите определи за купувач по сделката Иво Романов Григоров, при покупна цена EUR 1 за акция, или обща покупна цена EUR 307 450, съответстваща на номиналната и емисионната стойност на акциите. Сделката е определена да бъде изпълнена като извънборсова, на принципа „доставка срещу плащане“ (DVP), при вътрешен сетълмент чрез ИП „ФАКТОРИ“ АД, в срок до 7 календарни дни от подписването на договора за покупко-продажба на акции. Съветът оправомощи Изпълнителния директор Яни Петков Янков да подпише договора и всички съпътстващи документи от името на Дружеството.

На основание така взетото решение, през третото тримесечие на 2026 г. между „Алфа България“ АД и купувача беше сключен договор за покупко-продажба на акции и приключи сетълментът на ценните книжа и на паричните средства. С изпълнението на сделката „Алфа България“ АД прекрати изцяло участието си в капитала на „Кредитанщалт“ АД.

2.7. Структура на икономическата група на „Алфа България“ АД към 30.09.2026 г.

С оглед гореизложеното, към края на отчетния период (30.09.2026 г.) икономическата група на „Алфа България“ АД е както следва:

Дружество	Юрисдикция	Участие	Статут
ЛУАИФ „Соломон Майер 1772“ АД	България	99,90%	Дъщерно
„Агенция за сигурност-Атила“ ООД	България	92,33%	Дъщерно
ИП „ФАКТОРИ“ АД	България	93,08%	Дъщерно
„Международна компания за обработка на щети и асистанс услуги“ АД	България	61,00%	Дъщерно

ENIT GmbH	Австрия	59,00%	Дъщерно (от 09.07.2026 г.)
„Алфа Кънстръкшън Къмпани“ ООД	България	51,00%	Дъщерно
АИФ „Алфа Фонд“ АД	България	31,99%	Асоциирано
„Риъл Технолъджис“ АД	България	32,00%	Асоциирано (от 15.07.2026 г.)
„Солар-Холд“ АД	България	3,477%	Миноритарно участие

Излезли от групата дружества през отчетния период:

- „Кредитанщалт“ АД — участието продадено изцяло през третото тримесечие на 2026 г.

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:

През отчетния период 01.07.2026 г. – 30.09.2026 г. „Алфа България“ АД реализира следните организационни промени и дългосрочни инвестиции, като за пълнота са посочени и промените през първото шестмесечие на 2026 г.:

3.1. Преобразуване, сливане или разделяне на емитента

През деветмесечието на 2026 г. (01.01.2026 г. – 30.09.2026 г.) „Алфа България“ АД не е извършвало преобразуване, сливане, разделяне, отделяне или промяна в правната си форма. Дружеството продължава да функционира като акционерно дружество с едностепенна система на управление (Съвет на директорите) в съответствие с регистрираните си характеристики в Търговския регистър към Агенцията по вписванията.

На проведеното на 30.06.2026 г. редовно Общо събрание на акционерите бе прието решение по т. 15 от дневния ред за деноминиране на капитала на Дружеството от лева в евро при спазване на ЗВЕРБ, както и нов Устав, отразяващ променения капитал. Решението не представлява преобразуване по смисъла на глава шестнадесета от Търговския закон и не води до промяна в правната форма, в броя на издадените акции или в структурата на акционерното участие. Съгласно данните на „Централен депозитар“ АД

капиталът на Дружеството е в размер на EUR 13 321 200, разпределен в 26 120 000 акции с номинална стойност EUR 0,51 всяка.

3.2. Резултати от продажба на дружества от икономическата група

През второто тримесечие на 2026 г. Дружеството финализира прекратяването на участието си в ИП „Аксиом Инвест“ ООД (ЕИК 206621222). На основание решение на Съвета на директорите от 10.03.2026 г. и сключен на 13.03.2026 г. предварителен договор за покупко-продажба на дружествени дялове с Андрий Золотар, Дружеството продаде всички 34 650 дружествени дяла, представляващи 9,9% от капитала, срещу обща продажна цена EUR 17 671,50. Сделката е финализирана през второто тримесечие чрез сключване на окончателен договор с нотариална заверка на подписите, като промяната е вписана по партидата на дружеството в Търговския регистър на 02.04.2026 г.

Резултатът от тази организационна промяна е намаляване на броя на дружествата с миноритарно участие в портфейла на Дружеството и освобождаване на ликвидни средства, пренасочени към приоритетни стратегически инвестиции, включително предстоящите траншове по поетапното придобиване на ENIT GmbH.

През отчетния период 01.07.2026 г. – 30.09.2026 г. Дружеството продаде цялото си участие в асоциираното дружество „Кредитанщалт“ АД — 307 450 акции, представляващи 49,99% от капитала, на купувача Иво Романов Григоров, по цена EUR 1 за акция, или общо EUR 307 450, равна на учредителната вноска на Дружеството. Продажбата е извършена на основание решение на Съвета на директорите от 11.05.2026 г., при вътрешен сетълмент чрез ИП „ФАКТОРИ“ АД — виж т. 2.6.4.

Освен посочената сделка, през отчетния период 01.07.2026 г. – 30.09.2026 г. не са продавани други дъщерни или асоциирани дружества от икономическата група на „Алфа България“ АД.

3.3. Апортни вноски, направени от Дружеството

През деветмесечието на 2026 г. (01.01.2026 г. – 30.09.2026 г.) „Алфа България“ АД не е извършвало aportни (непарични) вноски в капитала на други дружества. Всички инвестиционни сделки и капиталови участия през периода са осъществени с парични средства, а именно:

- EUR 81 059,65 (158 538,90 лв.) към „ЛЕВКОРП ГРУП“ АД за придобиване на 7,8% от капитала на ИП „ФАКТОРИ“ АД (13.01.2026 г.);
- Учредителна вноска от EUR 307 450 в капитала на новоучреденото асоциирано дружество „Кредитанщалт“ АД (49,99% участие), в съответствие с Учредителното събрание от 02.02.2026 г.;

- EUR 425 000 в полза на г-н Рупърт Лойтгеб по поетапното придобиване на ENIT GmbH (15.03.2026 г.);
- EUR 16 403,23 (включително комисионно възнаграждение от EUR 83,23) за придобиване на 32,00% от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД (15.07.2026 г.);
- EUR 100 000 в полза на г-н Рупърт Лойтгеб по поетапното придобиване на ENIT GmbH — две плащания от по EUR 50 000 през третото тримесечие на 2026 г.;
- EUR 102 750,00 в полза на Nord Investment GmbH за придобиване на 9,43% от капитала на ИП „ФАКТОРИ“ АД (сделка от 29.09.2026 г., сетълмент на 30.09.2026 г.).

През второто тримесечие на 2026 г. не са извършвани парични или непарични вноски в капитала на други дружества.

3.4. Даване под наем на имущество и предоставяне на ползване

(а) Имущество, предоставено под наем или за ползване от Дружеството

През отчетния период 01.07.2026 г. – 30.09.2026 г. „Алфа България“ АД не е сключвало договори за предоставяне под наем на собствено недвижимо или движимо имущество на трети лица или на свързани лица. Дружеството не притежава собствени недвижими имоти и осъществява дейността си в наети помещения.

(б) Имущество, наето от Дружеството

Седалище и адрес на управление — гр. София. Дружеството продължава да оперира в нает офис на адрес: гр. София 1408, район „Триадица“, бул. „Витоша“ № 133. През отчетния период не са настъпили промени в условията на наемното правоотношение в сравнение с предходния отчетен период.

Офис във Франкфурт на Майн, Федерална република Германия. През второто тримесечие на 2026 г. „Алфа България“ АД, представлявано от изпълнителния директор Яни Петков Янков, сключи Договор за офис услуги (Büroservicevertrag) със SATELLITE OFFICE Villa Sander GmbH & Co. KG (AG Frankfurt am Main, HRA 53634, USt-IdNr. DE369494595), със седалище Mainzer Landstraße 10, 60325 Frankfurt am Main, представлявано от управителите Anita Gödiker и Christophe Mouchéné.

Предмет на договора е предоставяне за ползване на индивидуален офис № 12 („Einzelbüro 12“) с площ 10 кв.м и едно оборудвано работно място в сградата на Mainzer Landstraße 10, Франкфурт на Майн, заедно с пакет съпътстващи офис услуги, включващи първокласен служебен и фирмен адрес, консумативни разходи (отопление, електроенергия, вода, газ, климатизация), поддръжка и почистване на общите части, застраховки и данък сгради, 24/7 достъп с чип-ключ, рецепционно обслужване, оптична интернет свързаност до 1

Gbit/s, телефонна линия, както и включени 2 часа месечно ползване на заседателните зали Tagesuite Sander и Römerberg.

Основни условия на договора:

Параметър	Условие
Начало на договора	01.06.2026 г.
Срок	Безсрочен, с минимален срок 12 месеца
Срок за предизвестие	3 месеца преди изтичане на минималния срок
Автоматично подновяване	При липса на своевременно предизвестие договърът се подновява автоматично за нов минимален срок
Месечна такса	EUR 1 790,00 без ДДС
Гаранционен депозит	EUR 6 390,00 (равен на три брутни месечни такси)
Еднократни такси	Телефон EUR 95 на линия, интернет EUR 95 на линия, въвеждане в експлоатация EUR 99, фирмена табела EUR 119
Индексация	Годишно увеличение на месечната такса с 8% към 01.01. на всяка година
Приложимо право и подсъдност	Право на Федерална република Германия; подсъдност по седалището на изпълнителя (Франкфурт на Майн)
Начин на плащане	SEPA директен дебит от сметка на Дружеството в Юробанк България АД (Пощенска банка), IBAN BG53BPBI79401088915701, BIC BPBIBGSF

Общата стойност на паричното задължение на Дружеството за минималния 12-месечен срок възлиза на EUR 21 480,00 без ДДС, като за отчетния период (юли – септември 2026 г.) начислените месечни такси възлизат на EUR 5 370,00 без ДДС.

Откриването на офиса във Франкфурт на Майн е в изпълнение на стратегията на Дружеството за изграждане на оперативно присъствие на германския капиталов пазар във връзка с търговията с акциите на Дружеството на Франкфуртската фондова борса (пазар Open Market, считано от 09.09.2026 г., и електронна търговска система Xetra®, считано от 15.10.2026 г.) и с текущата координация с Designated Sponsor ODDO BHF SE и институционалните контрагенти на Дружеството в Германия.

3.5. Дългосрочни инвестиции, реализирани през отчетния период

През отчетния период 01.07.2026 г. – 30.09.2026 г. „Алфа България“ АД реализира дългосрочните инвестиции, посочени в букви (г) – (е) по-долу. За пълнота в букви (а) – (в) са посочени и дългосрочните инвестиции, реализирани през първото шестмесечие на 2026 г.:

(а) Финализиране на придобиването на ИП „ФАКТОРИ“ АД (13.01.2026 г.) — дългосрочна инвестиция в размер на EUR 81 059,65 (158 538,90 лв.) за придобиване на 7,8% от капитала, с което общото участие достигна 83,65% и Дружеството придоби пълен корпоративен контрол върху лицензиращия инвестиционен посредник. Инвестицията представлява стратегическо позициониране на Дружеството като контролиращо лице на инвестиционно-посредническа институция с пълен лиценз от КФН (№ РГ-03-0160/17.05.2007 г.), осигуряваща самостоятелна оперативна инфраструктура за капиталови операции, брокерски и консултантски услуги в полза на цялата Група. На 29.09.2026 г. участието е увеличено до 93,08% — виж буква (е) по-долу.

(б) Учредително участие в „Кредитанщалт“ АД (02.02.2026 г.) — дългосрочна инвестиция в размер на EUR 307 450 за учредяване на новото асоциирано дружество, в което Дружеството притежаваше 49,99% от капитала. Инвестицията създаде специализирана структура в Групата с предмет на дейност придобиване, управление и продажба на участия, финансов лизинг, гаранционни сделки и придобиване на вземания. Участието е продадено изцяло през третото тримесечие на 2026 г. по цена, равна на учредителната вноска — виж т. 2.6.4 и т. 3.2.

(в) Изпълнени плащания по поетапното придобиване на ENIT GmbH (15.03.2026 г.) — дългосрочна международна инвестиция в размер на EUR 425 000 като част от общата уговорена цена от EUR 1 400 000 за придобиване на 100% от капитала на ENIT GmbH (Република Австрия). Плащанията са насочени към достигане на кумулативно участие от 59%. Към 30.06.2026 г. формалното участие остава 18% поради незавършено нотариално удостоверяване и вписване в австрийския Търговски регистър, като икономическите резултати на ENIT GmbH се признават изцяло в полза на Дружеството считано от 01.01.2026 г. Общо изплатената сума към 30.06.2026 г. възлиза на EUR 825 000. Прехвърлянето на 59% от дружествените дялове е вписано на 09.07.2026 г. — виж буква (г) по-долу.

(г) Придобиване на мажоритарно участие от 59% в ENIT GmbH (09.07.2026 г.) — с вписване № 22 от 09.07.2026 г. по партията на ENIT GmbH при Окръжен съд Кремс на Дунав (Landesgericht Krems an der Donau) прехвърлянето на дружествените дялове е официално регистрирано в австрийския Търговски регистър. „Алфа България“ АД придобива 59,00% от капитала (Stammeinlage EUR 20 650 от общо EUR 35 000, изцяло внесен) и съответно контрол по смисъла на МСФО 10. Считано от 09.07.2026 г. ENIT GmbH преминава в категорията на дъщерните дружества и се включва в обхвата на пълна консолидация. През третото тримесечие на 2026 г., по взаимно съгласие с продавача,

Дружеството извърши две плащания от по EUR 50 000 по първия транш. Към 30.09.2026 г. остатъчните задължения по договора възлизат на EUR 475 000 — остатък от първия транш в размер на EUR 187 500, предвиден за изплащане до края на октомври 2026 г. (за достигане на 79,5%), и втори транш в размер на EUR 287 500 с падеж 15.03.2027 г. (за придобиване на 100%).

(д) Придобиване на 32% от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД (15.07.2026 г.) — дългосрочна инвестиция в размер на EUR 16 320,00 за придобиване на 32 000 обикновени безналични акции с право на глас, представляващи 32,00% от капитала на дружеството (общ капитал EUR 100 000, разпределен в 100 000 акции с номинална стойност EUR 1 всяка). Сделката е сключена извън регулиран пазар при изпълнение на лимитирана поръчка № 459/15.07.2026 г. чрез ИП „ФАКТОРИ“ АД, при обща платена сума EUR 16 403,23 с включено комисионно възнаграждение от EUR 83,23. С придобиването Дружеството придобива значително влияние по смисъла на МСС 28, като „Риъл Технолъджис“ АД се включва в Групата като асоциирано дружество считано от 15.07.2026 г. Инвестицията осигурява пряка експозиция към дигитално-финансовото и токенизационното направление на Групата. Общото икономическо участие на Дружеството в „Риъл Технолъджис“ АД, отчитащо и непрякото участие чрез АИФ „Алфа Фонд“ АД, възлиза на 45,76% — виж т. 2.6.2.

(е) Увеличаване на участието в ИП „ФАКТОРИ“ АД до 93,08% (29.09.2026 г.) — дългосрочна инвестиция в размер на EUR 102 750,00 за придобиване на 25 000 акции, представляващи 9,43% от капитала, от Nord Investment GmbH (FN 278923g), Австрия, по цена EUR 4,11 за акция. Сделката е сключена извънборсово на 29.09.2026 г., а сетълментът е приключил на 30.09.2026 г. В резултат участието на Дружеството се увеличи от 83,65% на 93,08% от капитала и правата на глас — виж т. 2.6.3.

Към края на отчетния период действащите дългосрочни инвестиции на Дружеството включват също:

- 42 000 корпоративни облигации на Kerbler Holding GmbH (Република Австрия), придобити на 04.11.2025 г., с обща номинална стойност EUR 4 200 000 и фиксиран годишен купон 6,75%;
- 10 корпоративни облигации на Kerbler Holding GmbH с обща номинална стойност EUR 500 000, придобити през 2023 г.

3.6. Преустановяване на дейност

През отчетния период 01.07.2026 г. – 30.09.2026 г. „Алфа България“ АД не е преустановявало изцяло или частично основната си дейност, нито е прекратявало действието на стратегически бизнес направления. Дружеството продължава да осъществява дейността си като инвестиционно холдингово дружество в съответствие с регистрирания си предмет на дейност.

Посочените в т. 3.2 продажби на участията в ИП „Аксиом Инвест“ ООД (през второто тримесечие на 2026 г.) и в „Кредитанщалт“ АД (през третото тримесечие на 2026 г.) представляват частична оптимизация на инвестиционния портфейл, а не преустановяване на основната дейност. Излизането е стратегически мотивирано — освободените ресурси са пренасочени към консолидиране на корпоративния контрол върху ИП „ФАКТОРИ“ АД и към финансиране на траншовете по придобиването на ENIT GmbH.

3.7. Обобщение на организационните промени

Организационните промени, реализирани от „Алфа България“ АД през деветмесечието на 2026 г., са насочени към:

- (i) консолидиране на регулаторния капацитет на Групата чрез придобиване на контрол върху ИП „ФАКТОРИ“ АД (83,65% към 13.01.2026 г.) и увеличаване на участието до 93,08% (30.09.2026 г.);
- (ii) продажба на асоциираното дружество „Кредитанщалт“ АД (49,99%);
- (iii) международна експанзия чрез поетапно придобиване на ENIT GmbH в Република Австрия, с вписване на мажоритарно участие от 59% на 09.07.2026 г.;
- (iv) оптимизиране на портфейла чрез прекратяване на участието в ИП „Аксиом Инвест“ ООД;
- (v) привеждане на капитала в евро в изпълнение на ЗВЕРБ, с приемане на нов Устав;
- (vi) пряка експозиция към дигитално-финансовото и токенизационното направление чрез придобиване на 32,00% от капитала на „Риъл Технолъджис“ АД (15.07.2026 г.).

Тези промени са в съответствие с цялостната стратегия на Дружеството за концентрация на ресурси в стратегически активи с по-висока добавена стойност и регулаторна значимост, разширяване на международното присъствие и укрепване на позициите на Групата на капиталовите пазари.

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 до края на текущата финансова година

През третото тримесечие на 2026г. обхващащо отчетния период от 01.07.2026 – 30.09.2026 г. Икономическата група на "Алфа България" АД няма публикувани прогнози на очакваните резултатите за текущото тримесечие.

5. Данни за лицата, притежаващи пряко и/или непряко най-малко 5 на сто от гласовете в общото събрание към края на съответното шестмесечие, промените в притежаваните от лицата гласове за периода от началото на текущата финансова година до края на отчетния период

Юридически лица

№	ЕИК / рег. №	Акционер	Брой акции	%
1	FN 512164H	BGA Management GmbH (Австрия)	7 297 150	27,94 %
2	175286214	„Сейнт Габриел Резорт“	6 103 640	23,37 %
3	203672980	„ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД	5 929 210	22,70 %
4	FN 49645H	Kerbler Holding GmbH (Австрия)	732 800	2,81 %
5	2019106	E3 Invest L.L.C (ОАЕ)	725 400	2,78 %
6	206396291	„КредиФай“ ООД	725 000	2,78 %
7	208705523	„Риъл Технолоджис“ АД	719 180	2,75 %
8	121550393	„Фактори“ АД	552 762	2,12 %
9	207733548	„Алфа Фонд“	541 495	2,07 %
10	000694724	„Първа финансова брокерска къща“ ООД	4 316	0,02 %
11	831659946	„Бета Корп“ АД	1	0,00 %
		Общо юридически лица	23 330 954	89,32 %

Физически лица

№	Акционер	Брой акции	%
1	Мансур Абдул Алфахийм (Mansour Abdul Alfaheem)	733 760	2,81 %
2	Стоян Стайков Стайков	779 640	2,98 %
3	Димитър Димитров Цветанов	634 160	2,43 %
4	Валери Петров Китев	246 250	0,94 %
5	Ангел Светославов Касабов	204 125	0,78 %
6	Хайнц Русвурм (Heinz Russwurm)	188 986	0,72 %
7	Боян Красимиров Георгиев	1 170	0,00 %
8	Радостина Панайотова Василева	500	0,00 %
	Общо физически лица	2 788 591	10,68 %

Глобален попечител

Акционер	Брой акции	%
Clearstream Banking Luxembourg Clients A (B9248)	455	0,00 %

Общо: 26 120 000 акции, или 100 %

Вписани особени залози

№ на залог	Дата	Залогодател	Брой заложени книжа
12392	20.05.2025 г.	Ангел Светославов Касабов	204 125
12900	07.08.2026 г.	„Фактори“ АД	552 762

¹ **Бележка относно запорираните акции:** По изпълнително дело № 20258380403357 на ЧСИ при СГС, вписване № 12392 от 20.05.2025 г., е наложен заповор върху 204 125 акции, собственост на Ангел Светославов Касабов. Извън посоченото вписване, по емисията няма вписани особени залози или финансови обезпечения.

- На **24.07.2026 г.** „Алфа България“ АД получи Уведомление за значително дялово участие от **„ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД** (ЕИК 203672980), с което Дружеството беше уведомено, че на 22.07.2026 г. акционерът е сключил извънборсова сделка (XOFF) за придобиване на **5 224 000 броя акции** от емисията с ISIN BG1100038097 (сделка № 498, поръчка № 480), със сетълмент, извършен на 24.07.2026 г. Непосредствено преди промяната „ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД е притежавало 705 210 акции (2,70%), а след сетълмента притежава общо **5 929 210 акции, представляващи 22,70%** от общия брой от 26 120 000 права на глас. С придобиването се преминават нагоре праговете по чл. 145, ал. 1 от ЗППЦК от 5%, 10%, 15% и 20%. Съгласно уведомлението, контролиращо физическо лице на „ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД е Румен Йорданов Нанов, притежаващ 100% от капитала на акционера, който съответно държи непряко 22,70% от правата на глас в „Алфа България“ АД. Прехвърлените насрещно варанти от емисия с ISIN BG9200001220 (борсов код ALFW) не са включени в уведомлението, доколкото същото се подава за промяната в акциите.
- На **24.07.2026 г.** „Алфа България“ АД получи Уведомление за значително дялово участие от **„ДАЛМЕЙШЪН КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ“ ООД** (ЕИК 206083688), с което Дружеството беше уведомено, че към същата дата акционерът **не притежава акции** от капитала на „Алфа България“ АД. При предходно уведомление, разкрито на 06.02.2025 г., участието на лицето е било 27,25%. С посочената промяна **„ДАЛМЕЙШЪН КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ“ ООД** преустановява качеството си на акционер в Дружеството.

¹ По изпълнително дело № 20258380403357 на ЧСИ при СГС, вписване № 12392 от 20.05.2025 г., е наложен заповор върху 204 125 акции, собственост на Ангел Светославов Касабов. Извън посоченото вписване, по емисията няма вписани особени залози или финансови обезпечения.

На **24.07.2026 г.** „Алфа България“ АД получи две уведомления за значително дялово участие по реда на чл. 145 от ЗППЦК:

„ФЛАЙТЕЛ 1“ ЕООД (ЕИК 203672980) уведоми Дружеството, че на 22.07.2026 г. е сключило извънборсова сделка (XOFF) за придобиване на **5 224 000 броя акции** от емисията с ISIN BG1100038097 (сделка № 498, поръчка № 480), със сетълмент, извършен на 24.07.2026 г. Непосредствено преди промяната акционерът е притежавал 705 210 акции (2,70%), а след сетълмента притежава общо **5 929 210 акции, представляващи 22,70%** от

общия брой от 26 120 000 права на глас. С придобиването се преминават нагоре праговете от 5%, 10%, 15% и 20% по чл. 145, ал. 1 от ЗППЦК. Контролиращо физическо лице на „ФЛАЙТЕЛ 1" ЕООД е Румен Йорданов Нанов, притежаващ 100% от капитала на акционера, който съответно държи непряко 22,70% от правата на глас в „Алфа България" АД. Прехвърлените насрещно варианти от емисия с ISIN BG9200001220 (борсов код ALFW) не са предмет на посоченото уведомление.

„ДАЛМЕЙШЪН КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ" ООД (ЕИК 206083688) уведоми Дружеството, че към 24.07.2026 г. **не притежава акции** от капитала на „Алфа България" АД. При предходно уведомление, разкрито на 06.02.2025 г., участието на лицето е било 27,25%. С посочената промяна **„ДАЛМЕЙШЪН КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ" ООД** преустановява качеството си на акционер в Дружеството.

Посочените промени са настъпили след края на отчетния период, не засягат размера на капитала, общия брой акции или общия брой права на глас в Дружеството, и не водят до корекция на признатите суми към 30.06.2026 г. Изменението се отнася единствено до разпределението на акциите между акционерите. Към датата на подаване на настоящия отчет двама акционери притежават над 5% от капитала — BGA MANAGEMENT GMBH (27,94%) и СЕЙНТ ГЕЙБРИЪЛ РЕСОРТ ООД (23,37%), към които се добавя новопридобилото значително участие „ФЛАЙТЕЛ 1" ЕООД (22,70%), или общо 74,01%.

6. Данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на емитента към края на съответното тримесечие, както и промените, настъпили за периода от началото на текущата финансова година до края на отчетния период за всяко лице поотделно

Членовете на Съвета на директорите не притежават акции от капитала на дружеството.

7. 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

Няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството и дружествата, включени в консолидацията.

8. Информация за отпуснатите от емитента заеми, предоставените обезпечения или поетите задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число

и на свързани лица с посочване на имена или наименования и ЕИК на лицето, характера на взаимоотношенията между емитента или неговите дъщерни дружества и лицето заемополучател, размера на неизплатената главница, лихвен процент, дата на сключване на договора, включително допълнителни споразумения, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, специфични условия, различни от посочените в Наредба 2, както и целта, за която са отпуснати, в случаи че са сключени като цели.

През отчетния период 01.07.2026 г. – 30.09.2026 г. „Алфа България“ АД е сключило следните договори за заем в качеството си на заемодател и заемополучател:

На 01.07.2026 г. се проведе заседание на Съвета на директорите на „Алфа България“ АД, на което беше взето решение Дружеството да предостави паричен заем в размер на EUR 50 000 на ALPHA CROATIA d.d. (пълно наименование: ALPHA CROATIA dioničko društvo za savjetovanje i usluge). Заемополучателят е дружество, учредено съгласно законодателството на Република Хърватия и вписано в Търговския съд в Загреб под MBS 081568707, OIB 28914040587, със седалище и адрес на управление Andrije Hebranga 8, 10000 Загреб, Република Хърватия.

На основание така взетото решение, на 01.07.2026 г. в гр. София „Алфа България“ АД, представлявано от Изпълнителния директор Яни Петков Янков, в качеството на заемодател, сключи с ALPHA CROATIA d.d., представлявано от Lea Petek, в качеството на заемополучател, Договор за паричен заем при следните основни условия:

Параметър	Условие
Размер на заема (главница)	EUR 50 000
Годишна лихва	5,00%, начислявана върху усвоената главница
Усвояване	Превод по банкова сметка на заемополучателя в срок до 3 работни дни от сключването на договора
Срок за погасяване	12 месеца от сключването на договора (до 01.07.2027 г.), за главницата и начислената лихва
Валута и начин на плащане	В евро, по банкова сметка, посочена писмено от заемодателя
Предсрочно погасяване	Допустимо изцяло или частично, без неустойка
Разходи	Банковите такси и комисиони по превода и погасяването са за сметка на заемополучателя
Неизпълнение	Неустойка от 0,5% от дължимата сума за всеки ден забава, но не повече от 10% от общия размер на задължението; право на заемодателя да поиска незабавно погасяване на целия заем
Обезпечение	Договорът не предвижда обезпечение

Параметър	Условие
------------------	----------------

Приложимо право и Българското гражданско законодателство; споровете се решават от подсъдност	компетентния съд в гр. София
--	------------------------------

Получаване на паричен заем от АИФ „Алфа Фонд“ АД (11.08.2026 г.) и погасяването му (08.09.2026 г.)

На 11.08.2026 г. „Алфа България“ АД, в качеството на заемополучател, получи паричен заем в размер на EUR 15 000 от АИФ „Алфа Фонд“ АД (ЕИК 207733548), в качеството на заемодател. АИФ „Алфа Фонд“ АД е асоциирано дружество на „Алфа България“ АД, в което Дружеството притежава 31,99% от капитала, и е свързано лице по смисъла на МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“.

На 08.09.2026 г. „Алфа България“ АД погаси изцяло задължението по заема. Към 30.09.2026 г. Дружеството няма задължения към АИФ „Алфа Фонд“ АД по този договор.

Дружеството не е предоставяло обезпечения или гаранции в полза на трети лица или свързани лица. През периода Дружеството е осъществявало действия по управление, погасяване, реструктуриране и цесия на действащи заемни правоотношения, сключени през предходни периоди.

Действащите заемни правоотношения и съществени събития, свързани с тях през от началото на 2026 г., са, както следва:

8.1. Договор за паричен заем с „Международна компания за обработка на щети и асистенс услуги“ АД (МКОЩАУ АД)

- **Заемополучател:** „Международна компания за обработка на щети и асистенс услуги“ АД (МКОЩАУ АД), ЕИК 208223085, седалище и адрес на управление: гр. София, ж.к. „Карпузица“, ул. „Сърнела“ № 4.
- **Характер на взаимоотношението:** вътрешногрупово заемно правоотношение със свързано лице — заемополучателят е дъщерно дружество на „Алфа България“ АД (61% участие).
- **Дата на сключване:** 07.10.2025 г., въз основа на Решение № 1 на Съвета на директорите от 06.10.2025 г.
- **Първоначален размер:** 20 000 лева.
- **Лихвен процент:** 6% годишно върху главницата.
- **Краен срок на погасяване:** до 24 месеца от датата на подписване на договора.
- **Специфични условия:** възможност за частично или пълно предсрочно погасяване без неустойка; при просрочие след крайния падеж заемателят дължи неустойка в размер на 0,5% от неиздължената сума за всеки просрочен ден, но не повече от 10% от общия размер на заемната сума.
- **Цел на заема:** осигуряване на оперативна ликвидност и работен капитал за дъщерното дружество във фазата на разгръщане на дейността му.

- **Развитие през отчетния период:** на 30.01.2026 г. МКОЩАУ АД изплати на „Алфа България“ АД сума в размер на EUR 10 420, представляваща погасяване на главница и начислена лихва. С Договор за цесия от 09.02.2026 г. „Алфа България“ АД придоби от „Кредитбокс“ ЕООД в пълен обем вземане срещу МКОЩАУ АД, произтичащо от Договор за бизнес кредит № КЮД 22/13.08.2025 г. На 10.02.2026 г. между „Алфа България“ АД и МКОЩАУ АД е сключено Споразумение за предсрочно и окончателно погасяване, съгласно което длъжникът заплаща еднократно EUR 11 000 като пълно и окончателно уреждане на всички задължения по този кредит. През второто тримесечие на 2026 г. не са настъпили нови обстоятелства по това правоотношение.
- **Размер на неизплатената главница към 30.06.2026 г.:** *(да се допълни от счетоводната служба)*

8.2. Договор за паричен заем с „Фармация Плюс“ ЕООД (преструктуриран с Анекс № 1 от 09.02.2026 г.)

- **Заемополучател:** „Фармация Плюс“ ЕООД, ЕИК 201530085, седалище и адрес на управление: гр. София, район Триадица, бул. „България“ № 5.
- **Характер на взаимоотношението:** заемно правоотношение с трето лице, преструктурирано с Анекс № 1 от 09.02.2026 г.
- **Дата на сключване:** 11.06.2025 г., с Анекс № 1 от 09.02.2026 г.
- **Първоначален размер:** 50 000 лв., деноминирани в евро по фиксирания курс на БНБ. С Анекс № 1 общата главница е преобразувана в EUR 25 564,60, структурирана в две обособени части:
 - „Заем – Част I“ — EUR 10 564,00 (срок за погасяване 12 месеца от датата на анекса);
 - „Заем – Част II“ — EUR 15 000,60 (срок до 11.06.2027 г., непроменен спрямо първоначалния договор).
- **Лихвен процент:** 6,00% годишно (запазен от първоначалния договор).
- **Специфични условия:** право на предсрочно погасяване без неустойка; неустойка при забава 0,5% за всеки просрочен ден, но не повече от 10% от съответната част от главницата. Плащанията се извършват в евро при установен ред за разпределение между разноси, лихви и главница.
- **Цел на заема:** не е сключен като целеви.
- **Развитие през отчетния период:** на 09.02.2026 г. е подписан Анекс № 1 за деноминиране и преструктуриране на задължението. С Договор за цесия от 09.02.2026 г. „Алфа България“ АД прехвърли на „Кредитбокс“ ЕООД „Заем – Част I“ в размер на EUR 10 564,00 като насрещна престация за вземането срещу МКОЩАУ АД. След цесията Дружеството продължава да бъде кредитор само по „Заем – Част II“. През второто тримесечие на 2026 г. не са настъпили нови обстоятелства по това правоотношение.

- **Размер на неизплатената главница към 30.06.2026 г.:** EUR 15 000,60 („Заем – Част II"), с краен падеж 11.06.2027 г.

8.3. Договор за заем с Ходжис Джей Дий — погасен на 16.01.2026 г.

- **Заемополучател:** г-н Ходжис Джей Дий — физическо лице, член на Съвета на директорите на „Алфа България" АД.
- **Характер на взаимоотношението:** заемно правоотношение между емитента като заемодател и член на ключовия управленски персонал на Дружеството.
- **Дата на сключване:** 03.07.2025 г., въз основа на Решение на Съвета на директорите от 02.07.2025 г.
- **Размер на заемната сума:** до EUR 10 000.
- **Лихвен процент:** 6% годишно.
- **Срок на договора:** 6 месеца.
- **Специфични условия:** не е сключен като целеви.
- **Развитие през отчетния период:** на 07.01.2026 г. Заемателят погаси изцяло главницата по заема. На 16.01.2026 г. Дружеството получи плащане в размер на EUR 300,00 (586,75 лв. по приложимия валутен курс), представляващо дължимата договорна лихва. С извършените плащания всички задължения на Заемателя по договора са изцяло погасени, като между страните не съществуват неизпълнени задължения или висящи правоотношения.
- **Размер на неизплатената главница към 30.06.2026 г.:** EUR 0,00 (договорът е окончателно изпълнен).

8.4. Действащи заеми към свързани и трети лица, сключени през предходни отчетни периоди

Към 30.06.2026 г. „Алфа България" АД поддържа следните заемни правоотношения, сключени през 2025 г. и предходни периоди:

Заемополучател	ЕИК	Дата на договора	на Първоначален размер	Лихва	Срок	Статус към 30.06.2026 г.
„Агенция за сигурност – Атила" ООД	121410167	17.10.2023 г. (Анекс № 1 от 18.03.2025 г.)	25 000 лв. (EUR 12 781,63)	4,5%	4 години	Погасен на 15.06.2026 г.
„ВИП Рента Кар 2000" ООД (общо 4 заема)	206641164	28.03.2025 г.; 11.04.2025 г.; 28.05.2025 г.; 11.06.2025 г.	Общо 402 650 лв. (EUR 205 860,85)	6%	24 месеца	Действащ; изплатена лихва на 15.06.2026 г.
„Сейнт Гейбриъл Ресорт" ООД	175286214	28.04.2025 г.	117 350 лв. (EUR 59 996,95)	6%	24 месеца	Действащ

Заемополучател	ЕИК	Дата на договора	на Първоначален размер	Лихва	Срок	Статус към 30.06.2026 г.
„Терезин Хаусфервалтунг“ ЕООД	202969548	28.05.2025 г.	60 000 лв. (EUR 30 675,90)	6%	24 месеца	Действащ
Стефан Христов Софийски (физическо лице)	—	24.06.2025 г.	12 000 лв. (EUR 6 135,18)	6%	24 месеца	Действащ

Съществени плащания през второто тримесечие на 2026 г.:

(а) **„ВИП Рента Кар 2000“ ООД** — на 15.06.2026 г. заемополучателят изплати на „Алфа България“ АД сума в размер на **EUR 23 106,35**, представляваща начислена договорна лихва по действащите четири заемни договора. Главницата продължава да се обслужва съгласно договорените погасителни планове с краен падеж 24 месеца от датата на всеки от договорите. Заемополучателят е свързано лице по смисъла на МСС 24 — „Алфа България“ АД притежава дялово участие в капитала му.

(б) **„Агенция за сигурност – Атила“ ООД** — на 15.06.2026 г. заемополучателят изплати на „Алфа България“ АД сума в размер на **EUR 12 500,00**, представляваща погасяване на главница и начислена договорна лихва по Договор за паричен заем от 17.10.2023 г., изменен с Анекс № 1 от 18.03.2025 г. Заемополучателят е дъщерно дружество на „Алфа България“ АД (92,3% участие) и представлява свързано лице по смисъла на МСС 24.

Всички останали посочени заеми са обслужвани съгласно договорените погасителни планове през отчетния период. Не са настъпили промени в условията или забавяне в плащанията. Заемите не са сключени като целеви и са предоставени с цел осигуряване на оперативна ликвидност на заемополучателите.

8.5. Заем към МКОЩАУ АД от 07.10.2025 г. за развитие на дейността

- **Заемополучател:** МКОЩАУ АД, ЕИК 208223085 (дъщерно дружество, 61% участие).
- **Дата на сключване:** 07.10.2025 г.
- **Размер:** 500 000 лв.
- **Лихвен процент:** 5% годишно.
- **Срок:** 24 месеца.
- **Специфични условия:** възможност за предсрочно погасяване без неустойка; неустойка при просрочие 0,5% за всеки просрочен ден, но не повече от 20% от главницата.
- **Цел на заема:** осигуряване на работен капитал за разширяване на дейността на дъщерното дружество в сектора на застрахователния асигуратор.
- **Развитие през отчетния период:** заемът се обслужва съгласно договорения погасителен план. Няма промени в условията или забавяне в плащанията.

8.6. Сделка по финансиране на искове с „Риджънт Кепитал“ АД

- **Контрагент:** „Риджънт Кепитал“ АД.

- **Характер на взаимоотношението:** Споразумение за финансиране на искове (Litigation Funding Agreement) от 12.05.2025 г.
- **Размер на финансирането:** 30 000 лв. (внесена парична гаранция по ч.гр.д. № 5243/2025 г. на СГС).
- **Очаквано възнаграждение:** при успешен изход на делото и събиране на приходи от него „Алфа България“ АД получава обратно предоставеното финансиране плюс възнаграждение в размер на 35 000 лв. При приключване на делото без събираемост рискът остава за сметка на „Алфа България“ АД.
- **Развитие през отчетния период:** делото продължава да бъде висящо. През първото шестмесечие на 2026 г. не са настъпили съществени промени в това правоотношение.

8.7. Постъпления по Извънсъдебно споразумение с „Приста Инвест 2016“ АД

В допълнение към получените 600 000 лв. към 27.10.2025 г. по Извънсъдебно споразумение от 20.10.2025 г. (по т.д.н. № 109/2025 г. на СГС), на 29.12.2025 г. Дружеството получи допълнително плащане от 100 000 лв. от „Приста Ойл Холдинг“ АД, представляващо частично изпълнение на задълженията по споразумението. Остатъкът от договорената обща неустойка от 1 000 000 лв. продължава да бъде вземане на Дружеството съгласно условията на споразумението. През първото шестмесечие на 2026 г. не са постъпили допълнителни плащания по споразумението.

8.8. Предоставени обезпечения и гаранции от Дружеството

През отчетния период 01.01.2026 г. – 30.06.2026 г. „Алфа България“ АД не е предоставяло обезпечения, гаранции или други форми на отговорност в полза на трети лица или свързани лица. Дружеството не е поемало солидарна, поръчителска или друга обезпечителна отговорност за задължения на трети лица през отчетния период.

8.9. Поети задължения от емитента

Освен текущите оперативни задължения, описани в счетоводните отчети, „Алфа България“ АД има следните действащи договорни задължения за бъдещи плащания:

(а) Поетапно придобиване на ENIT GmbH (Република Австрия) — съгласно изменения платежен график по Amendment Agreement от 15.03.2026 г.:

- EUR 287 500 — дължими на 15.09.2026 г. (за достигане на 79,5% участие);
- EUR 287 500 — дължими на 15.03.2027 г. (за финализиране на 100% участие).

Общо предстоящите задължения по договора с г-н Рупърт Лойтгеб възлизат на EUR 575 000 до приключване на сделката на 15.03.2027 г.

(б) Договор за офис услуги — Франкфурт на Майн, Федерална република Германия — съгласно сключения със SATELLITE OFFICE Villa Sander GmbH & Co. KG договор с начало 01.06.2026 г., Дружеството е поело задължение за заплащане на месечна такса в размер на EUR 1 790,00 без ДДС при минимален срок от 12 месеца. Общият размер на поетото задължение за минималния срок възлиза на EUR 21 480,00 без ДДС. Внесен е гаранционен депозит в размер на EUR 6 390,00. При липса на своевременно предизвестие (3 месеца преди изтичане на минималния срок) договорът се подновява автоматично за нов 12-месечен

период, като месечната такса подлежи на годишна индексация от 8% към 01.01. на всяка година.

**гр. София,
30.10.2026 г.**



Яни Петков Янков
Изпълнителен Директор
АЛФА БЪЛГАРИЯ АД

ДЕКЛАРАЦИЯ
съгласно чл.100а1, ал.4, т.3 от Закона за публично предлагане на ценни книжа
(ЗППЦК)

Долуподписаният, Ходжис Джей Дий, с ЕГН 7001266301, роден на 26.01.1970г., гражданин на САЩ, притежаващ Разрешение за постоянно пребиваване № 701314448, издадено на 13.02.2024г и валидно до 09.02.2029г., притежаващ паспорт № А35031528, с постоянен адрес: гр. София, бул. „Витоша“ № 115, ет. 5, ап. 16., в качеството си на член на Съвета на директорите на **"АЛФА БЪЛГАРИЯ" АД, ЕИК 200845765**, с полагането на подписа си по-долу,

ДЕКЛАРИРАМ,

че доколкото ми е известно,

1. Комплектът неаудитирани финансови отчети за трето тримесечие на 2026г. /01.07.2026 - 30.09.2026 г./, са съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата или загубата на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД;

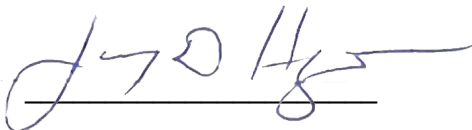
и

2. Пояснителните бележки към уведомлението за трето тримесечие на 2026г. /01.07.2026 - 30.09.2026г./ на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, съдържат достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността, както и състоянието на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправено Дружеството, сделки със свързани и/или заинтересовани лица, както и информация за нововъзникнали съществени вземания и/или задължения за отчетния период.

Известна ми е наказателната отговорност по чл.313 от НК за деклариране на невярна информация.

Дата: 30.10.2026 г.

ДЕКЛАРАТОР



Ходжис Джей Дий

ДЕКЛАРАЦИЯ
съгласно чл.100а1, ал.4, т.3 от Закона за публично предлагане на ценни книжа
(ЗППЦК)

Долуподписаният, Яни Петков Янков, ЕГН 7406109043, притежаващ лична карта № 652580275, издадена от МВР-София, валидна до 24.03.2033г., с адрес гр. София, ж.к. Дианабад, бл. 5 Г, ап. 14, в качеството си на изпълнителен член на Съвета на директорите и представляващ **"АЛФА БЪЛГАРИЯ" АД, ЕИК 200845765**, с полагането на подписа си по-долу,

ДЕКЛАРИРАМ,

че доколкото ми е известно,

1. Комплектът неаудитирани финансови отчети за трето тримесечие на 2026г. /01.07.2026 - 30.09.2026 г./ са съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата или загубата на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД;

И

2. Пояснителните бележки към уведомлението за трето тримесечие на 2026г. /01.07.2026 - 30.09.2026 г./ на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, съдържат достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността, както и състоянието на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправено Дружеството, сделки със свързани и/или заинтересовани лица, както и информация за нововъзникнали съществени вземания и/или задължения за отчетния период.

Известна ми е наказателната отговорност по чл.313 от НК за деклариране на невярна информация.

Дата: 30.10.2026 г.

ДЕКЛАРАТОР



Яни Петков Янков

ДЕКЛАРАЦИЯ
съгласно чл.100а1, ал.4, т.3 от Закона за публично предлагане на ценни книжа
(ЗППК)

Долуподписаната, Наталия Сашева Панчева, с ЕГН 8110011530, притежаваща лична карта № 646598142, издадена от МВР-София, валидна до 24.08.2026г., в качеството си на член на Съвета на директорите на **"АЛФА БЪЛГАРИЯ" АД, ЕИК 200845765**, с полагането на подписа си по-долу,

ДЕКЛАРИРАМ,

че доколкото ми е известно,

1. Комплектът неаудитирани финансови отчети за трето тримесечие на 2026г. /01.07.2026 - 30.09.2026 г./ са съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата или загубата на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД;

и

2. Пояснителните бележки към уведомлението за трето тримесечие на 2026г. /01.07.2026 - 30.09.2026 г./ на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, съдържат достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността, както и състоянието на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправено Дружеството, сделки със свързани и/или заинтересовани лица, както и информация за нововъзникнали съществени вземания и/или задължения за отчетния период.

Известна ми е наказателната отговорност по чл.313 от НК за деклариране на невярна информация.

Дата: 30.10.2026 г.

ДЕКЛАРАТОР



Наталия Сашева Панчева

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 1000¹, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Долуподписаният **АНГЕЛ ПЕТРОВ ПЕТРОВ**, в качеството ми на управител на **Алвис Груп България ООД**, с ЕИК 206276185, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Поп Богомил“ № 16, ет. 4, в качеството ми на съставител на финансовия отчет за трето тримесечие на 2026 година на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД,

ДЕКЛАРИРАМ,

че доколкото ми е известно,

1. Комплектът неаудитирани финансови отчети за трето тримесечие на 2026г. /01.07.2026 - 30.09.2026 г./ са съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата или загубата на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД;

и

2. Пояснителните бележки към уведомлението за трето тримесечие на 2026г. /01.07.2026 - 30.09.2026 г./ на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, съдържат достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността, както и състоянието на „АЛФА БЪЛГАРИЯ“ АД, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправено Дружеството, сделки със свързани и/или заинтересовани лица, както и информация за нововъзникнали съществени вземания и/или задължения за отчетния период.

Известна ми е наказателната отговорност по чл.313 от НК за деклариране на невярна информация.

30.10.2026 г.
гр. София

АНГЕЛ ПЕТРОВ ПЕТРОВ

