

МОТИВИРАН ДОКЛАД

ОТ СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА „ТЕЛЕМАТИК ИНТЕРАКТИВ БЪЛГАРИЯ“ АД ЗА ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТТА И УСЛОВИЯТА НА СДЕЛКА ПО ЧЛ. 114, АЛ. 1 ОТ ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНОТО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИЖА (ЗППЦК)

Докладът е изготвен и приет от Съвета на директорите на „Телематик Интерактив България“ АД с ЕИК 206568976 (наричано още за краткост **„Дружеството“** или **„ТИБ АД“**), на заседание, проведено на 02.09.2026 г., съгласно изискванията на чл. 114а от ЗППЦК и чл. 33 от Наредба № 2 от 09.11.2021 г. на КФН за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар (**„Наредба № 2“**). Докладът е част от материалите по дневния ред на извънредното Общо събрание на акционерите на ТИБ АД, което ще се проведе на 09.10.2026 г. от 11:00 ч. източноевропейско лятно часово време – EEST, в „Гранд Хотел Милениум София“ с адрес: гр. София, бул. „Витоша“ № 89В, в „Black & White Club“, а при липса на кворум поне 14 дни по-късно на същото място и в същия час.

Съгласно чл. 114, ал. 1 от ЗППЦК, чиито разпоредби са приложими за Дружеството, за извършване на определени сделки от лицата, които управляват и представляват ТИБ АД, е необходимо предварително изрично овластяване от Общото събрание на акционерите на ТИБ АД (наричано по-долу **„Общо събрание на акционерите“** или за краткост **„ОСА“**).

Съветът на директорите (**„СД“**) на ТИБ АД планира извършването на сделка, за която е необходимо овластяване от ОСА съгласно чл. 114, ал. 1 от ЗППЦК, както следва: сключване на договор за паричен заем между ТИБ АД (Заемодател) и „АЗ КОНСУЛТИНГ“ ООД, ЕИК 203249329 (Заемополучател).

Във връзка с горното, преди ОСА да вземе решение относно посочената сделка, СД представя пред акционерите информация за нея съгласно изготвения доклад.

В съответствие с регламентираната забрана в чл. 114а, ал. 2 от ЗППЦК Ангел Андонов Ирибозов, в качеството си на член на СД на публичното дружество и заинтересовано лице, не е участвал при изготвянето на този Доклад.

**ДОГОВОР ЗА ПАРИЧЕН ЗАЕМ МЕЖДУ ТИБ АД (ЗАЕМОДАТЕЛ) И „АЗ КОНСУЛТИНГ“ ООД,
ЕИК 203249329 (ЗАЕМОПОЛУЧАТЕЛ)**

I. Описание:

1. Предмет:

Предлага се Общото събрание на акционерите на ТИБ АД да овласти СД и законните представители на Дружеството за сключването на договор за паричен заем.

2. Страни:

Заемополучател: „АЗ КОНСУЛТИНГ“ ООД, ЕИК 203249329, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Илинден“, ул. „Кукуш“ № 7.

Заемодател: „Телематик Интерактив България“ АД (ТИБ АД) с ЕИК 206568976, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Илинден“, ул. „Кукуш“ № 7.

3. Стойност:

Главница на заема в размер на EUR 150 000 (сто и петдесет хиляди евро) – отпуска се на части до 31.12.2026 г. (дата на последно усвояване). Размерът на лихвата е 5% (пет процента) фиксирана годишна проста лихва, начислявана върху усвоената и невърната част от главницата.

4. Лица, в чиято полза се сключва сделката:

Сделката ще бъде сключена в полза на Заемополучателя в рамките на вътрешно финансиране в групата на „ЕЛДОРАДО КОРПОРЕЙШЪН“ АД с ЕИК 121425308 - мажоритарен собственик на Заемодателя и Заемополучателя.

5. Условия и други съществени елементи, необходими, за да е пълна информацията и да не е подвеждаща:

Условие за сключване на предложената с настоящия мотивиран Доклад сделка е получаването на одобрение по реда на чл. 114, ал. 1 от ЗППЦК от Общото събрание на акционерите на ТИБ АД.

В случай, че Общото събрание на акционерите на Дружеството овласти СД и законните представители за сключване на предлаганата сделка, ще бъде сключен договор за паричен заем при следните параметри:

- Предмет: предоставяне на паричен заем;
- Падеж (срок за връщане): 3 (три) години, считано от датата на първото усвояване;
- Размер на лихвата: 5% (пет процента) фиксирана годишна проста лихва, начислявана върху усвоената и невърната част от главницата;
- Начин на плащане: еднократно плащане на цялата главница и начислената лихва на падежа на заема (bullet payment);
- Максимална обща стойност на сделката: До EUR 172 500 (сто седемдесет и две хиляди и петстотин евро), представляващи сумата от максималния размер на главницата и максимално дължимата лихва за целия 3-годишен период;
- Лица, в чиято полза се сключва сделката: сделката се сключва в полза на Заемополучателя, който е свързано лице с Дружеството.

СД следва да бъде овластен да предприеме всички правни и фактически действия, необходими във връзка с настоящата сделка, както и да определи всички останали условия и параметри на сделката, доколкото същите не изискват отделно одобрение от Общото събрание на акционерите.

II. Участие на заинтересовани лица по смисъла на чл. 114, ал. 7 от ЗППЦК:

В предложената сделка участват заинтересовани лица по смисъла на чл. 114, ал. 7 от ЗППЦК, доколкото член на управителния орган на публичното дружество е член на управителен орган на юридическо лице, което притежава пряко поне 25% от капитала на другата страна по сделката (чл. 114, ал. 7, т. 3 във връзка с чл. 114, ал. 7, т. 2 от ЗППЦК). В тази връзка Ангел Андонов Ирибозов е заинтересовано лице, доколкото е член СД на ТИБ АД и член на СД на „ЕЛДОРАДО КОРПОРЕЙШЪН“ АД, ЕИК 121425308, което дружество притежава 75% от капитала на насрещната страна по сделката - "АЗ КОНСУЛТИНГ" ООД.

Във връзка със забраната на чл. 114а, ал. 2 от ЗППЦК, Ангел Андонов Ирибозов не е участвал в изготвянето на този мотивиран Доклад.

В предложената сделка участват и други заинтересовани лица по смисъла на чл. 114, ал. 7 от ЗППЦК, доколкото лица, които пряко или непряко притежават най-малко 25 на сто от гласовете в общото събрание на публичното дружество, притежават пряко или непряко поне 25 на сто от гласовете в общото събрание на юридическо лице, което е насрещна страна (чл. 114, ал. 7, т. 2 от ЗППЦК), както следва:

По отношение на публичното дружество:

Мило Стратиев Борисов притежава непряко повече от 25% от капитала на ТИБ АД, доколкото: притежава пряко 51% от капитала на „Телематик Холдинг“ АД, което дружество притежава 99% от капитала на „Елдорадо Корпорейшън“ АД, което дружество притежава 89,33% от капитала на ТИБ АД.

Росина Стратиева Борисова притежава непряко повече от 25% от капитала на ТИБ АД, доколкото: притежава пряко 49% от капитала на „Телематик Холдинг“ АД, което дружество притежава 99% от капитала на „Елдорадо Корпорейшън“ АД, което дружество притежава 89,33% от капитала на ТИБ АД.

„Телематик Холдинг“ АД притежава непряко повече от 25% от капитала на ТИБ АД.

По отношение на насрещната страна:

Мило Стратиев Борисов притежава непряко повече от 25% от капитала на „АЗ КОНСУЛТИНГ“ ООД, доколкото: притежава пряко 51% от капитала на „Телематик Холдинг“ АД, което дружество притежава 99% от капитала на „Елдорадо Корпорейшън“ АД, което дружество притежава 75% от капитала на „АЗ КОНСУЛТИНГ“ ООД.

Росина Стратиева Борисова притежава непряко повече от 25% от капитала на „АЗ КОНСУЛТИНГ“ ООД, доколкото: притежава пряко 49% от капитала на „Телематик Холдинг“ АД, което дружество притежава 99% от капитала на „Елдорадо Корпорейшън“ АД, което дружество притежава 75% от капитала на „АЗ КОНСУЛТИНГ“ ООД.

„Телематик Холдинг“ АД притежава непряко повече от 25% от капитала на „АЗ КОНСУЛТИНГ“ ООД.

На основание чл. 114, ал. 7, т. 1 от ЗППЦК заинтересовано лице по сделката е и „АЗ КОНСУЛТИНГ“ ООД (насрещната страна по сделката), тъй като е свързано лице с „Телематик Холдинг“ АД и „Елдорадо Корпорейшън“ АД, доколкото те упражняват контрол върху „АЗ

КОНСУЛТИНГ“ ООД (§ 1, т. 13, б. „а“ от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК във връзка с § 1, т. 14, б. „а“ от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК).

На основание чл. 114а, ал. 5 от ЗППЦК, при вземане на решение за сключване на настоящата сделка заинтересованите лица не могат да упражняват правото си на глас.

III. Преценка на условията по чл. 114, ал. 1 от ЗППЦК:

Условията по чл. 114, ал. 1, т. 3 от ЗППЦК се преценяват, когато в резултат на сделката възникват вземания на ТИБ АД към едно лице или към свързани лица на обща стойност над една трета от 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, респективно над 1 (едно) на сто от 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, когато задълженията възникват към заинтересовани лица.

В предложената сделка следва да се прилага прагът от 1 (едно) на сто от по-ниската стойност на активите, доколкото за ТИБ АД ще възникнат вземания към заинтересовано лице.

Във връзка с горното, изчислението на релевантния праг се базира на сравнение между стойността на активите на Дружеството, съгласно последните два изготвени счетоводни баланса на ТИБ АД, поне един от които е одитиран, и които са разкрити публично по реда на чл. 100т от ЗППЦК, а именно - одитирания годишен финансов отчет към 31.12.2025 г. и последно изготвения междинен финансов отчет към 30.06.2026 г., които са разкрити публично по реда на чл. 100т от ЗППЦК, информация от които е представена по-долу:

Отчети	Стойност на активите по счетоводен баланс (в EUR)	Праг по чл. 114, ал. 1, т. 3 във вр. с ал. 1, т. 1, б. „б“ от ЗППЦК (в EUR)	Сума на главница и лихва по заема за целия период (в EUR)
Одитиран годишен финансов отчет към 31.12.2025 г.	34 208 000	<u>342 080</u>	172 500
Междинен счетоводен баланс към 30.06.2026 г.	38 019 000	380 190	172 500

Видно от горното, стойността на активите на Дружеството, съгласно последния одитиран счетоводен баланс към 31.12.2025 г. е EUR 34 208 000, а съгласно последния изготвен междинен счетоводен баланс към 30.06.2026 г. е EUR 38 019 000.

Следователно, стойността на задълженията следва да се определя съобразно по-ниската стойност на активите, а именно EUR 34 208 000. Едно на сто от тази стойност възлиза на EUR 342 080, с оглед на което преди сключване на сделки с участие на заинтересовани лица по смисъла на чл. 114, ал. 7 от ЗППЦК, които надвишават тази стойност, е необходимо изрично овластително решение от страна на Общото събрание на акционерите.

Сделката сама по себе си не попада в кръга на стойностите, посочени в чл. 114, ал. 1, т. 3 във вр. с ал. 1, т. 1, б. „б“ от ЗППЦК. Независимо от горното, съгласно чл. 114, ал. 6 от ЗППЦК, при преценка

на разглежданата сделка и в съвкупност с нея следва да се вземат предвид сделки, в резултат на които възникват вземания за Дружеството към същото лице или към свързани с него лица, всяка една от които е под праговете по чл. 114, ал. 1, т. 1, б. „б“ във вр. с ал. 1, т. 3 от ЗППЦК, но в съвкупност водят до имуществена промяна, надвишаваща тези прагове, когато са извършени в период три календарни години, както следва:

- i. Договор за заем между **77 БИТС БСЦ ДОО Битола** (дружество с ограничена отговорност в Република Северна Македония), като заемополучател, и „Телематик Интерактив България“ АД (заемодател)

„Телематик Интерактив България“ АД притежава 50% от капитала на 77 БИТС БСЦ ДОО Битола. При сключване на сделката на 01.03.2024 г. е било отчетено, че „Р.С. КОНСУЛТ“ АД притежава 90% от капитала на „ЕЛДОРАДО КОРПОРЕЙШЪН“ АД, което дружество е притежавало 92,54% от капитала на „Телематик Интерактив България“ АД. Затова лица, които пряко или непряко притежават повече от 25% от капитала на публичното дружество, притежават пряко или непряко повече от 25% от капитала на 77 БИТС БСЦ ДОО Битола (чл. 114, ал. 7, т. 2 от ЗППЦК). В допълнение, Десислава Панова е член на Съвета на директорите на публичното дружество и едновременно с това е била член на Съвета на директорите на „Р.С. КОНСУЛТ“ А. Сега е член на СД на правоприменика „Телематик Холдинг“ АД – дружество, което притежава непряко повече от 25 % от капитала на 77 БИТС БСЦ ДОО Битола (чл. 114, ал. 7, т. 3 във връзка с чл. 114, ал. 7, т. 2 от ЗППЦК).

За ТИБ АД възниква вземане по чл. 114, ал. 1, т. 1, б. „б“ във вр. с ал. 1, т. 3 от ЗППЦК, като главницата на заема е била EUR 69 125.

Информация за сделката е била разкрита до регулаторния орган и обществеността на 01.03.2024 г., съгласно чл. 114, ал. 2 във вр. с чл. 114а, ал. 9 от ЗППЦК.

- ii. Договор за цесия между „Р и Д Солюшънс“ ЕООД с ЕИК 205246869 (цедент) и „Телематик Интерактив България“ АД (цесионер), по силата на който цедентът продава на цесионера свое вземане към длъжника „М.Б.С. Трейд“ АД с ЕИК 121334627

В сделката участват заинтересовани лица по смисъла на чл. 114, ал. 7 от ЗППЦК, доколкото Мило Борисов и Росина Борисова притежават непряко над 25% от капитала на публичното дружество и на длъжника „М.Б.С. Трейд“ АД (също заинтересовано лице). Заинтересовано лице е и „Телематик Холдинг“ АД, което притежава непряко повече от 25% от капитала на „Телематик Интерактив България“ АД и притежава пряко над 25% от капитала на „М.Б.С. Трейд“ АД.

Заинтересовано лице е и Десислава Пеева Панова, която е член на Съвета на директорите на „Телематик Интерактив България“ АД и член на Съвета на директорите на „Телематик Холдинг“ АД.

За ТИБ АД възниква вземане по чл. 114, ал. 1, т. 1, б. „б“ във вр. с ал. 1, т. 3 от ЗППЦК в размер на EUR 140 001.78, с легова равностойност 273 819q68 лв. към датата на сделката.

Информация за сделката е била разкрита до регулаторния орган и обществеността на 28.10.2025 г., съгласно чл. 114, ал. 2 във вр. с чл. 114а, ал. 9 от ЗППЦК.

Следва да се има предвид, че общата стойност на посочените по-горе в точки i. и ii. сделки, въз основа на които са възникнали вземания за „Телематик Интерактив България“ АД, е била EUR 209 126.78, които са били под съответните прагове по чл. 114, ал. 1 от ЗППЦК към съответния момент. Доколкото сделките подлежат на кумулация съгласно чл. 114, ал. 6 от ЗППЦК, заедно със сделката, предложена за одобрение от акционерите в настоящия Доклад, чиято стойност е EUR 172 500, **общата стойност ще възлезе на EUR 381 626,78**, с което ще се премине прагът по чл. 114, ал. 1, т. 3 от ЗППЦК във връзка с чл. 114, ал. 1, т. 1, б. „б“ от ЗППЦК. Ето защо е налице

необходимост от овластяване на Съвета на директорите на Дружеството от Общото събрание на акционерите за сключване на разглежданата сделка.

IV. Икономическа изгода на ТИБ АД:

„АЗ КОНСУЛТИНГ“ ООД има необходимост от развитие на софтуерните си продукти - по този начин те ще бъдат конкурентоспособни и ще подпомогнат значително разширяването на лоялната програма на ТИБ АД в България, Кения и в Перу.

Заклучение:

СД счита, че сделката съгласно този Доклад е в интерес на Дружеството и съгласно изискванията на чл. 114, ал. 1, т. 1, б. „б“ във вр. с т. 3 и чл. 114а, ал. 3 ЗППЦК, подлежи на предварително одобрение от Общото събрание на акционерите на ТИБ АД с мнозинство не по-малко от $\frac{3}{4}$ (три четвърти) от представения капитал.

В случай че на Общото събрание на акционерите присъства акционер, който е придобил качеството на заинтересовано лице по смисъла на чл. 114, ал. 7 от ЗППЦК, същият не може да упражнява правото си на глас по точката от дневния ред на основание чл. 114а, ал. 5 от ЗППЦК.

Във връзка със забраната на чл. 114а, ал. 2 от ЗППЦК, при изготвянето на мотивирания доклад заинтересованите членове на Съвета на директорите не участват и няма да упражняват право на глас при приемане на решението от Общото събрание, съгласно чл. 114а, ал. 5 ЗППЦК.

С оглед всичко гореизложено, предлага се на акционерите да овластят законните представители на ТИБ АД за сключването на планираната сделка при горепосочените условия.

Дата: 02.09.2026 г.

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ:



Десислава Пеева Панова



Емил Александров Георгиев