

ТЕЛЕМАТИК ИНТЕРАКТИВ БЪЛГАРИЯ ЕАД
Междинен консолидиран финансов отчет към 30.09.2021г.



Съдържание

Страница

Междинен консолидиран отчет за финансовото състояние	1
Междинен консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	2
Междинен консолидиран отчет за промените в собствения капитал	3
Междинен консолидиран отчет за паричните потоци	4
Пояснения към междинния консолидиран финансов отчет	5

Междинен консолидиран отчет за финансовото състояние към 30.09.2021 година

		30.09.2021	31.12.2020
	пояснение	хил. лв.	хил. лв.
Нематериални активи	6	7,985	277
Дълготрайни активи	7	314	-
Дългосрочни вземания от свързани лица	18	-	6,486
Отсрочени данъци		-	7
Нетекущи активи		8,299	6,770
Краткосрочни вземания от свързани лица	18	242	1,117
Краткосрочни вземания по предоставени заеми		172	-
Търговски и други вземания		907	11
Пари и парични еквиваленти	8	15,854	5,311
Текущи активи		17,175	6,439
Общо активи		25,474	13,209
Собствен капитал и пасиви			
Основен капитал	9	4,000	2,909
Резерви		400	-
Натрупана печалба/ загуба		25	(1,128)
Текущ финансов резултат		14,403	7,384
Собствен капитал		18,828	9,165
Търговски задължения	11	1,853	1,222
Задължения към персонала	10.2	391	221
Задължения към свързани лица	17	313	367
Задължения за данък върху дохода		1,101	199
Други задължения	11	2,988	2,035
Текущи пасиви		6,646	4,044
Общо собствен капитал и пасиви		25,474	13,209

Съставил: _____
/Румен Терзийски, Р.С. Консулт АД /

Изпълнителен директор: _____
/Лъчезар Петров/

Дата: 19.10.2021 г.

Междинен консолидиран
отчет за печалбата или
загубата и другия
всеобхватен доход за
период 01.01.2021-
30.09.2021 год.

	пояснение	30.09.2021 хил. лв.	30.09.2020 хил. лв.
Приходи от получени залози и услуги	12	53,900	17,638
Други оперативни приходи		82	-
Разходи за материали		(237)	(9)
Разходи за външни услуги	13	(23,508)	(7,132)
Разходи за амортизация	5,6	(410)	(156)
Разходи за персонал	9.1	(2,458)	(850)
Други разходи	14	(11,568)	(4,551)
Финансови приходи	15	213	-
Финансови разходи	15	(20)	(3)
Печалба преди данъци		15,994	4,937
Разход за данък	16	(1,591)	(150)
Печалба след данъци		14,403	4,787

Съставил: _____
/Румен Терзийски, Р.С. Консулт АД /

Изпълнителен
директор: _____
/Лъчезар Петров/

Дата: 19.10.2021 г.

Междинен консолидиран отчет за промените в собствения капитал до 30.09.2021 год.

Всички суми са представени в хил. лв.	Основен капитал	Общи резерви	Неразпределена печалба/ (Натрупана загуба)	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2020 г.	2,909	-	(1,128)	1,781
Печалба за годината	-	-	7,384	7,384
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	7,384	7,384
Салдо към 31 декември 2020 г.	2,909	-	6,256	9,165
Салдо към 1 януари 2021 г.	2,909	-	6,256	9,165
Дивиденди	-	-	(4,740)	(4,740)
Увеличение на капитала при преобразуване	1,091	-	(1,091)	-
Сделки със собствениците	1,091	-	(5,831)	(4,740)
Печалба за периода	-	-	14,403	14,403
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	14,403	14,403
Разпределяне на печалба към резерви	-	400	(400)	-
Салдо към 30 септември 2021 г.	4,000	400	14,428	18,828

Съставил: _____
/Румен Терзийски, Р.С. Консулт АД/

Изпълнителен директор: _____
/Лъчезар Петров/

Дата: 19.10.2021 г.

Междинен консолидиран отчет за паричните потоци за период 01.01.2021-30.09.2021г.

	30.09.2021	30.09.2020
	хил. лв.	хил. лв.
Оперативна дейност		
Получени суми от клиенти	187,105	54,186
Изплатени печалби	(133,307)	(36,207)
Плащания към доставчици	(22,261)	(5,493)
Плащания към персонал и осигурителни институции	(2,235)	(808)
Плащания за данък върху дохода	(689)	(150)
Плащания данък хазартна дейност	(10,459)	(3,933)
Други парични потоци, нетно	(1,050)	(591)
Нетен паричен поток от оперативна дейност	17,104	7,004
Инвестиционна дейност		
Предоставени заеми	(2,464)	(5,338)
Постъпления от предоставени заеми	5,397	188
Парични потоци, свързани с покупка на материални и нематериални дълготрайни активи	(9,427)	-
Получени лихви	229	13
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(6,265)	(5,137)
Финансова дейност		
Изплатени дивиденди	(281)	-
Нетен паричен поток от финансова дейност	(281)	-
Валутни преоценки	(15)	(3)
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти	10,543	1,864
Пари и парични еквиваленти в началото на годината	5,311	1,125
Пари и парични еквиваленти в края на периода	15,854	2,989

Съставил: _____

Изпълнителен директор: _____

/Румен Терзийски , Р.С. Консулт АД /

/Лъчезар Петров/

Дата: 19.10.2021 г.

Пояснения към финансовия отчет

1. Състав на групата и предмет на дейност

Телематик Интерактив България ЕАД е регистрирано на 30.06.2021 дружество по чл. 234 от ТЗ в резултат на преобразуване на Телематик Интерактив България ЕООД (дружество с ограничена отговорност със седалище и адрес на управление в Република България, гр. София, п. код 1345, жк. Захарна фабрика, ул. "Кукуш" №7. Дружеството е с ЕИК: 203127300 и е регистрирано в гр. София, вписано в Търговски регистър на 02.07.2014. в съответствие с Търговския закон на Република България.

Дружеството има следния предмет на дейност: Организиране и провеждане на онлайн залагания

В съответствие с лицензи за , издадени от съответния компетентен орган Държавна комисия по хазарта (ДКХ)действаща до 08.08.2020. След това функциите и се поеха от Националната агенция по приходите (НАП) като всички лицензи издадени от ДКХ останаха валидни. Дружеството има лиценз за организиране онлайн игри в игрално казино издаден на 19.07.2019г. и лиценз за онлайн залагания върху резултати от спортни състезания и надбягвания с коне и кучета издаден 30.03.2018г. Срока и на двата лиценза е 5 години от датата на издаването.

Съгласно Закона за Хазарта Телематик Интерактив България ЕАД е правоприемник на лицензите за хазарта дейност издадени на Телематик Интерактив България ЕООД

Дружеството може да осъществява и всички други дейности незабранени със закон При преобразуването от 2 909 000 лв. регистрираният капитал към 30.06.2021 г. е увеличен в размер на 4 000 000 лв . капиталът е изцяло внесен

Едноличен собственик на капитала е Елдорадо Корпорейшън АД, чийто акции не се търгуват на борса.

Дружеството се управлява от съвет на директорите в състав Лъчезар Цветков Петров – Изпълнителен директор , Десислава Пеева Панова -Председател на СД и Живка Миланова Атанасова .Представява се от Лъчезар Цветков Петров и Десислава Пеева Панова заедно и поотделно.

Към 30.09.2021 г. в Дружеството работят 71 човека по трудови договори и трима по договор за управление.В настоящият консолидиран отчет Телематик Интерактив България ЕАД е дружеството майка.

В консолидирания финансов отчет е включено и дъщерното дружество СиТи Интерактив ЕООД което е 100% собственост на Телематик Интерактив България ЕАД.

СиТи Интерактив ЕООД е регистрирано на 09.02.2021. Дейността му е услуги по предоставяне на онлайн съдържание за хазартни сайтове .

На 09.08.2021 г. е регистрирано дъщерно дружество на Телематик Интерактив България ЕАД в Украйна ТОВ„Палмс Бет Юкрейн“ със записан капитал 30 милиона гривни. Дружеството не е започнало активна дейност в онлайн хазарта ,каквато е планирана, и капитала не е внесен.

2. Основа за изготвяне на финансовия отчет

Консолидираният финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2020 г.), освен ако не е посочено друго.

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

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие .

Извънредна епидемична обстановка в България от 14 май 2020 г. до 31 юли 2021 г.

На 13 май 2020 г. Министерският съвет обяви извънредна епидемична обстановка, считано от 14 май 2020 г., която беше удължавана периодически преди изтичането на срока ѝ. Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет, срокът на извънредната епидемична обстановка е удължен от правителството до 30 ноември 2021 г.

Ефект от Covid-19 върху финансовия отчет на предприятието до 30.09. 2021 г.

2020 година донесе промени в много аспекти на личния и обществения живот и разтърси икономиките по целия свят. Едва ли глобално затваряне от ранга на пандемията от коронавирус може да се отрази благоприятно на която и да е икономика в нейната цялост. Всичко това рефлектира мигновено върху българската и световната икономика с различна сила в отделните отрасли. Както при всяка една криза, напълно нормално е по-цикличните сектори да усетят напрежение доста по-бързо и доста по-силно спрямо по-нецикличните. Влиянието на Covid-19 и мерките, които предприеха различните правителства за неговото ограничение имаше значително, продължително и многопосочно въздействие. От една страна, затварянето на физическите игрални зали и наложената социална дистанция доведе до цялостно пренасочване на търсенето на онлайн услуги, което доведе до съществено увеличение на приходите на Дружеството. От друга, прекратяването на спортните събития, върху които се организират залози практически „затвори“ и залаганията върху резултатите от тях.

Ограничителните мерки за движение на хората доведе до драстично увеличение на обема на дейността, тъй като основните потребители и клиенти в сферата на залаганията увеличиха присъствието си в интернет пространството и потребяването на онлайн залагания и игри.

От страна на ръководството на Дружеството, бяха създадени условия за дистанционна работа на ротационен принцип, с осигуряването на съответните условия на защитена комуникационна среда. Рязкото разширяване на обема на дейността доведе до необходимостта от наемането на нови служители, цялостна промяна на вътрешната организация и свързаните с нея процеси и контроли в т.ч. разпределението на отговорностите и правилата за работа. В ход е активен процес по надграждане и внедряване на ефективно функционираща вътрешно-контролна среда и свързани с нея системи, които да са подходяща за размера, характера и специфичните особености на дейността на Дружеството. Ръководството на Дружеството е предприело всички необходими действия така, че да осигури адекватна организация за постигане на ключовите цели и стратегия на едноличния собственик, свързани с разширението на бизнеса и налагането на Дружеството като лидер на пазара на онлайн залагания и игри.

Ключов фактор в изпълнението на тази стратегия е поставянето на клиента и неговите нужди в центъра на вниманието, посредством съчетанието от качеството на предоставяната услуга, нивото на дигитални решения и управлението и качеството на данните.

През деветмесечието на 2021 г. след отпускане на мерките се запази тенденцията към повишаване на приходите от онлайн казиното. Увеличиха се и приходите спортните залагания.

3. Промени в счетоводната политика

Няма промени в счетоводната политика за деветмесечието на 2021 г.

4. Счетоводна политика

4.1. Общи положения

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

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на всички видове активи, пасиви, приходи и разходи съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовия отчет.

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

4.2. Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети”.

Дружеството представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

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

4.3. Сделки в чуждестранна валута

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

Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, на която е определена справедливата стойност.

Българският лев е фиксиран към еврото в съотношение 1 EUR = 1.95583 лв.

4.4. Приходи от договори с клиенти

Основните приходи, които Дружеството генерира са свързани с организиране на онлайн залагания в онлайн казино и спортни залози.

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

- 1 Идентифициране на договора с клиент
- 2 Идентифициране на задълженията за изпълнение
- 3 Определяне на цената на сделката
- 4 Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение
- 5 Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

1 Идентифициране на договора с клиент

Дружеството организира своите продажба чрез интернет платформа, като общите условия за всяка игра са публикувани и достъпни за всеки клиент на сайта. Откривайки си профил/сметка в игралната платформа на сайта, съответният играч се съгласява с тях.

При спортните залози се приема, че направеният залог от страна на клиента е потвърждение за сключен договор.

2 Идентифициране на задълженията за изпълнение

Всеки клиент на Дружеството предоставя депозитна сума, с която може да извършва своите залози. Активирането на клиентския профил става при нареждането на съответната парична сума към Дружеството или оторизираните от него платежни оператори. Тази сума се определя като депозит, която дава право и възможност на клиента да извършва залози в игралната платформа на Дружеството на игри със случаен изход в онлайн казиното или на резултати от спортни състезания.

Предоставянето на услугата за ползване на дадена игра се състои от три етапа които се определят като игрална сесия и те са приемането на залог, осъществяване на играта и приключване на залога чрез определяне на резултата от играта.

Игралната сесия в онлайн казино в повечето случаи е кратка и се определя от едно завъртане на виртуалните барабани при игри на слот машините, на колелото на рулетката на излезлите

карти при игри на маса и други игрални условия определени в правилата на различните игри. В игралното казино обикновено клиентът прави множество игрални сесии за кратко време. При спортните залози игралната сесия може да продължи няколко дни докато се изиграе определената спортна среща, а понякога например при залози за класиране във футболни първенства и няколко месеца.

Обичайно, договорите с клиенти на Дружеството включват едно задължение за изпълнение. Задължението за изпълнение на Дружеството е свързано с изплащане на печалби към клиентите от направените залози след определянето на печелившия резултат за дадената игра според нейните условия и алгоритъм.

3 Определяне на цената на сделката

При определяне на цената на сделката Дружеството взема предвид условията на съответната игра (договора) и обичайните си търговски практики. Цената на сделката е размерът на възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право в замяна на прехвърлянето на клиента на обещаните стоки или услуги, с изключение на сумите, събрани от името на трети страни (например данък върху добавената стойност). Обещаното в договора с клиента възнаграждение може да включва фиксирани суми, променливи суми или и двете.

Цената на сделката при услугите, предоставяни от Дружеството представлява разликата между получените залози от клиентите и изплатените печалби към тях (възнаграждение, дължимо на клиента).

При игралната сесия обикновено са възможни два резултата.

- Клиентът губи залога си. В този случай той губи правото да възстанови частта от предоставения паричен депозит, която е равна на залога.
- Клиентът печели залога си. В този случай клиентът придобива право да получи стойността на печалбата чрез плащане от страна на Дружеството.

В случай, че Дружеството не е в състояние да изпълни задължението за изпълнение (например при отлагане на спортно събитие, за което няма да се осъществи игра), то сумата на залога на клиента подлежи на връщане.

Спецификата на хазартната дейност се базира на принципа в теорията на вероятностите наречен закон за големите числа при който при дадени общи условия, съвместното действие на случайни фактори води до слабо зависещ от случайността резултат. Затова, макар и игрите да са изцяло със случаен изход зависещ от генератор на случайни числа, а при спортните залози със случен резултат, то алгоритъмът за тяхното изчисление осигурява определени нива на печалби спрямо направените залози.

В допълнение към цената на играта, някои игри включват допълнителни бонуси, които Дружеството се задължава да предостави на съответния играч или под формата на допълнителна възможност за игра или като парична награда/стимул. Съществената част от наградните кредити/бонуси не се считат за отделно задължение за изпълнение, тъй като не предоставят на клиентите материално право, което те не биха получили по друг начин. Поради това, Дружеството не разпределя цената на сделката между бонусите/наградните кредити и другите задължения за изпълнение, определени в договора.

4 Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение

Цената на сделката се разпределя към едно единствено задължение за изпълнение.

Дружеството отчита като приходи от договори с клиенти сумата на получените залози, намалена със сумата на изплатените печалби, която се третира като суми, дължими на клиенти съгласно изискванията на Стандарта.

В резултата на направените залози и изплатени печалби, включвайки се в много игрални сесии повечето от играчите постепенно губят правото да изтеглят депозитите си от банковите сметки на дружеството, а за дружеството отпада задължението да ги връща и увеличава финансовият си актив.

5 Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

Приход се признава, когато Дружеството е прехвърлило на купувача контрола върху предоставените стоки/услуги. Счита се, че контролът се прехвърля на купувача, когато клиентът е приел стоките/услугите без възражение.

Приходите на Дружеството представляват разликата между получените залози, изплатените печалби и други възнаграждения, дължими на клиента. Тази разлика формира нетният игрален приход. Приходите от продажба на казино залози за се признават към момента на доставката т.е. в момента в който се реализира залогът. Исторически той е свързан с наземния хазарт и така наречената жива игра в казиното. При нея резултатът от играта е моментът на прехвърляне на контрола върху стоката/услугата.

При онлайн хазарта нещата са аналогични .Приходите се признават като за определен период (месец) се определя нетният игрови приход. Той е равен на приключилите залози минус печалбите, включващи спечелените бонуси. Нетният игрови приход е еквивалентен на стойността, за която играчите са загубили право да им бъдат възстановени.

Приходите от спортни залози се признават с течение на времето в периода в който се консумират ползите от спортното състезание.

4.4.1. Приходи от лихви и дивиденди

Приходите от лихви са свързани с предоставени заеми .Те се отчитат текущо по метода на ефективната лихва.

Приходите от дивиденди се признават в момента на възникване на правото за получаване на плащането.

4.5. Оперативни разходи

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

Дружеството отчита два вида разходи, свързани с изпълнението на договорите за доставка на услуги/стоки/с клиенти: разходи за сключване/ постигане на договора и разходи за изпълнение на договора. Когато разходите не отговарят на условията за разсрочване съгласно изискванията на МСФО 15, същите се признават като текущи в момента на възникването им като например не се очаква да бъдат възстановени или периодът на разсрочването им е до една година.

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

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

4.6. Нематериални активи

Нематериалните активи включват софтуер на платформа за онлайн залагания , закупени игри и права за ползване (придобитите лицензи). Те се отчитат по цена на придобиване, включваща всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация, при което капитализираните разходи се амортизират въз основа на линейния метод през оценения срок на полезен живот на активите, тъй като се счита, че той е ограничен. Лицензите се амортизират за периода за който са издадени.

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за съответния период.

Последващите разходи, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното им признаване, се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода на тяхното възникване, освен ако благодарение на тях активът може да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически ползи и когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. Ако тези условия са изпълнени, разходите се добавят към себестойността на актива.

Остатъчната стойност и полезният живот на нематериалните активи се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Амортизацията се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен срок на годност на отделните активи, както следва:

- софтуер - игри за онлайн казино 6,7 години или за срока на ползване при временно прехвърляне на права върху софтуер до 10 години,
- права върху индустриална собственост, лицензи 5 години

Разходите за амортизация са включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Разходи за амортизация и обезценка на нефинансови активи“.

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

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

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

Печалбата или загубата от продажбата на нематериални активи се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на активите и се отразява в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Печалба/(Загуба) от продажба на нетекущи активи“.

Избраният праг на същественост за нематериалните активи на Дружеството е в размер на 700 лв.

4.7. Лизинг

4.7.1. Дружеството като лизингополучател

Дружеството има сключени договори за наем на помещения, които са с краткосрочен характер, затова Дружеството не отчита активи с право на ползване към 31.12.2020 г.

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

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

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

Дружеството е избрало да отчита краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с

тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

Ползването на актив при условията на променлив наем се признава като текущ разход. Обикновено условието за ползване на такъв материален или нематериален актив е обвързано с постигнати финансови параметри и резултати но не е възможно да се определи задължението сравнително точно в дългосрочен план.

4.8. Тестове за обезценка на нематериални активи

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

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

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

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

4.9. Финансови инструменти

4.9.1. Признаване и отписване

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и изгоди се прехвърлят.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е отменено или срокът му е изтекъл.

4.9.2. Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

В зависимост от начина на последващо отчитане, финансовите активи се класифицират в една от следните категории:

- дългови инструменти по амортизирана стойност;

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

Класификацията на финансовите активи се определя на базата на следните две условия:

- бизнес моделът на Дружеството за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Всички приходи и разходи, свързани с финансовите активи, които са признати в печалбата и загубата, се включват във финансови разходи, финансови приходи с изключение на обезценката на търговските вземания, която се представя на ред други разходи в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

4.9.3. Последващо оценяване на финансовите активи

Финансови активи по амортизирана стойност

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако активите изпълняват следните критерии и не са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата и загубата:

- дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определими плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен. Дружеството класифицира в тази категория парите и паричните еквиваленти, предоставени заеми, търговските и другите вземания.

- **Търговски вземания**

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Дружеството държи търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

4.9.4. Обезценка на финансовите активи

Изискванията за обезценка съгласно МСФО 9 използват информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби – моделът за „очакваните кредитни загуби“.

Инструментите, които попадат в обхвата на новите изисквания, включват заеми и други дългови финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, търговски вземания, вземания от свързани лица.

Признаването на кредитни загуби вече не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Дружеството разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

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

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитния риск не е нисък (Фаза 2)

- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата. Нито един от финансовите активи на Дружеството не попада в тази категория.

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Дружеството и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг“). Тази разлика е дисконтирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).

Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятностно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.

Търговски и други вземания, активи по договор и вземания по лизингови договори

Дружеството използва опростен подход при отчитането на търговските и други вземания, както и на активите по договор и признава загуба от обезценка като очаквани кредитни загуби за целия срок. Те представляват очакваният недостиг в договорните парични потоци, като се има предвид възможността за неизпълнение във всеки момент от срока на финансовия инструмент.

Значително увеличение на кредитния риск

Очакваните кредитни загуби се измерват като коректив, равен на 12-месечни очаквани кредитни загуби за активи във фаза 1, или очаквани кредитни загуби за целия срок на актива от фаза 2 или фаза 3. Активът преминава към фаза 2, когато кредитният му риск се е увеличил значително от първоначалното признаване. МСФО 9 не дефинира какво представлява значително увеличение на кредитния риск. При оценката дали кредитният риск на даден актив се е увеличил значително, Дружеството взема предвид качествената и количествената разумна и подкрепяща бъдеща информация.

4.9.5. Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват получени заеми, задължения по лизингови договори, търговски и други финансови задължения и деривативни финансови инструменти.

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по справедлива стойност и, където е приложимо, се коригират по отношение на разходите по сделката, освен ако Дружеството не е определило даден финансов пасив като оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва, с изключение на деривативи и финансови пасиви, които са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата или загубата (с изключение на деривативни финансови инструменти, които са определени и ефективни като хеджиращ инструмент).

Всички разходи свързани с лихви и, ако е приложимо, промени в справедливата стойност на инструмента, които се отчитат в печалбата или загубата, се включват във финансовите разходи или финансовите приходи.

4.10. Данъци върху дохода

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

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

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

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

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи. Относно преценката на ръководството за вероятността за възникване на бъдещи облагаеми доходи, чрез които да се усвоят отсрочени данъчни активи, вижте пояснение 4.15.

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

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

4.11. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти се състоят от наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки, безсрочни депозити и депозити до 3 месеца, краткосрочни и високоликвидни инвестиции, които са лесно обрачаеми в конкретни парични суми и съдържат незначителен риск от промяна в стойността си.

4.12. Собствен капитал и плащания на дивиденди

Основният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните дялове

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

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

Всички транзакции със собствениците на Дружеството са представени отделно в отчета за промените в собствения капитал.

4.13. Пенсионни и краткосрочни възнаграждения на персонала

Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква той да бъдат ползван в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски. Краткосрочните задължения към персонала включват надници, заплати и социални осигуровки.

Съгласно изискванията на Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като служителят е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Дружеството е задължено да му изплати обезщетение в размер до шест брутни работни заплати. Дружеството е начислило правно задължение за изплащане на обезщетения на наетите лица при пенсиониране в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица” на база на прогнозираните плащания за следващите пет години, дисконтирани към настоящия момент с дългосрочен лихвен процент на безрискови ценни книжа.

Дружеството не е разработвало и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане.

4.14. Провизии, условни пасиви и условни активи

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от Дружеството и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението. Възможно е срочността или сумата на изходящия паричен поток да е несигурна. Сегашно задължение се поражда от наличието на правно или конструктивно задължение вследствие на минали събития, например гаранции, правни спорове или обременяващи договори. Провизиите за реструктуриране се признават само ако е

разработен и приложен подробен формален план за реструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за реструктуриране пред тези, които биха били засегнати. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

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

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

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

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

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи. Те са описани заедно с условните задължения на Дружеството в пояснение 19.

4.15. Значими преценки на ръководството при прилагане на счетоводната политика

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети, са описани по-долу. Основните източници на несигурност при използването на приблизителните счетоводни оценки са описани в пояснение 4.16.

4.16. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

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

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

При изготвянето на представения финансов отчет значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството и основните източници на несигурност на счетоводните приблизителни оценки не се различават от тези, оповестени в годишния финансов отчет на Дружеството към 31.12.2020г.

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

4.16.1. Признаване на приходите от хазартна дейност при наличие на променливи възнаграждения

Приходите от хазартна дейност са свързани множество кредитни награди, бонусни схеми и други видове стимули, които са неизменна част от характера на игрите и свързаните с тях продажби на Дружеството. От ръководството на Дружеството се изисква да извърши своята преценка относно това дали и доколко тези бонусни схеми предоставят материални права на клиентите, които те не биха получили по друг начин и съответно да бъдат разпределени към отделно задължение за изпълнение.

4.16.2. Измерване на очакваните кредитни загуби

Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Дружеството и всички парични потоци, които Дружеството очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятностно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Дружеството. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).

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

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

5. База за консолидация

Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване и основно място на дейност	Основна дейност	2021 участие	2021 участие
Сити Интерактив ЕООД	България	предлагане на онлайн съдържания за хазартни игри	100%	-
ТОВ „Палмс Бет Юкрейн“	Украйна	организиране на онлайн хазартни игри	100%	-

6. Нематериални активи

	Лицензи	Програмни продукти	Общо
Брутна балансова стойност			
Салдо към 9 февруари 2021 г.	310	816	1,126
Новопридобити активи, закупени	-	8,100	8,100
Салдо към 30 септември 2021 г.	310	8,916	9,226
Амортизация			
Салдо към 9 февруари 2021 г.	(125)	(724)	(849)
Амортизация	(47)	(345)	(392)
Салдо към 30 септември 2021 г.	(172)	(1,069)	(1,241)
Балансова стойност към 30 септември 2021 г.	138	7,847	7,985

Основните нематериални активи на Дружеството майка -Телематик Интерактив България ЕАД представляват платени такси за лиценз за спортни и онлайн залагания, които се издават за срок от 5 години.

Всички разходи за амортизация се включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Разходи за амортизация на нефинансови активи“.

Дружеството не е заложило нематериални активи като обезпечения по свои задължения.

Нематериалните активи на дъщерното дружество СиТи Интерактив ЕООД представляват закупено право на ползване за срок от 10 година на софтуер – игри създадени от фирмата Сити Гейминг АД,

Всички разходи за амортизация се включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Разходи за амортизация на нефинансови активи“.

Не са заложили нематериални активи като обезпечения на задължения

7. Дълготрайни материални активи

	Компютри и периферни устройства хил. лв.	Стопански инвентар хил. лв.	Оборудване и трайни активи хил. лв.	Разходи за придобиване на ДМА хил. лв.	Общо хил. лв.
Брутна балансова стойност					
Салдо към 1 януари 2021 г.	-	-	-	-	-
Новопридобити активи, закупени	78	32	35	188	333
Салдо към 30 септември 2021 г.	78	32	35	188	333
Амортизация					
Салдо към 1 януари 2021 г.	-	-	-	-	-
Амортизация	(15)	(3)	(1)	-	(19)
Салдо към 30 септември 2021 г.	(15)	(3)	(1)	-	(19)
Балансова стойност към 30 септември 2021 г.	63	29	34	188	314

От Сити Интерактив ЕООД е предоставен аванс за закупуване на МДА рекламно съоръжение.

Всички разходи за амортизация се включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Разходи за амортизация на нефинансови активи”.

Не са заложили дълготрайни материални активи като обезпечения на задължения

8. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват следните елементи:

	30.09.2021 хил. лв.	31.12.2020 хил. лв.
Парични средства в брой	117	207
Парични средства в банки	5 203	206
Парични средства в платежни оператори	10 534	4 898
Пари и парични еквиваленти	15 854	5 311

Сумата на пари и парични еквиваленти, които служат за обезпечение на възможни вземания за картови разплащания по сделките с платежни оператори на Дружеството към 30 септември 2021 е 820 хил. лв. (31 декември 2020 г. е 311 хил. лв.)

9. Основен капитал

Регистрираният капитал 4 000 хил. лв. на дружеството майка Телематик Интерактив България ЕАД се състои от 4 000 000 обикновени поименни безналични акции с номинал 1 лв. Капиталът е формиран в следствие на преобразуване по чл.264 от ТЗ с промяна на правната форма от ЕООД на ЕАД .Преобразуването е вписано в Търговския регистър на 30.06.2021г.

До преобразуването капитала се състоеше от 29 090 на брой напълно платени дяла с номинална стойност в размер на 100 лв. за дял.

Всички дялове са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на Дружеството.

Дружеството е еднолична собственост на Елдорадо корпорейшън АД с крайни собственици на капитала Мило Стратиев Борисов и Росина Стратиева Борисова.

Дъщерното дружество СиТи Интерактив ЕООД е с регистриран капитал 8 310 хил. лв. и 600 хил. лв. в процес на регистрация , регистриран в ТР към датата на съставяне на отчета . Капитала е 100% собственост на дружеството майка Телематик Интерактив България ЕАД

10. Възнаграждения на персонала

10.1. Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения на персонала включват:

	30.09.2021 хил. лв.	30.09.2021 хил. лв.
Разходи за заплати	(2 205)	(755)
Разходи за социални осигуровки	(253)	(95)
Разходи за персонала	(2 458)	(850)

10.2. Задължения към персонала

Задълженията към персонала, признати в отчета за финансовото състояние, се състоят от следните суми:

	30.09.2021 хил. лв.	31.12.2020 хил. лв.
Текущи:		
Провизии за неизползван отпуск на персонала	108	63
Текущи възнаграждения	221	107
Осигурителни и данъчни задължения във връзка с персонала	62	51
Текущи пенсионни и други задължения към персонала	391	221

Текущата част от задълженията към персонала представляват задължения към настоящи и бивши служители на Дружеството, които следва да бъдат уредени през 2021 г. Други краткосрочни задължения към персонала възникват главно във връзка с натрупани неизползвани отпуски в края на отчетния период. Тъй като нито един служител няма право на по-ранно пенсиониране, останалата част от пенсионните задължения се считат за дългосрочни.

11. Търговски и други задължения

Търговските задължения на Дружеството в размер на 1 866 хил. лв. (2020 г.:1222 хил. лв.) включват текущи задължения на Дружеството към доставчици на игри, доставчици на рекламни услуги и др. доставчици, които са дължими към 30.09.2021 г.

Другите задължения на Дружеството са както следва:

	30.09.2021 хил. лв.	31.12.2020 хил. лв.
Други задължения:		
Депозити на клиенти	1 227	737
Дължими данъци и такси	1 749	1 297
Други	12	1
	2 988	2 035

12. Приходи от договори с клиенти

Дружеството отчита като приходи сумата на направените залози, намалена със сумите, дължими на клиенти и стимулите, които предоставя на своите клиенти.

Дружеството представя приходи от прехвърлянето на стоки и услуги в момент от времето и с течение на времето в следните основни видове игри:

	30.09.2021 хил. лв.	30.09.2020 хил. лв.
Реализирани приходи по видове дейност		
Казино игри	48 382	14 873
Спортни залози	4 391	2 765
Услуги по предлагане на онлайн игри	1 127	
	53 900	17 638

	30.09.2021	30.09.2020
	хил. лв.	хил. лв.
Реализирани приходи по видове дейност		
Приходи, признати в определен момент	49 509	14 873
Приходи, признати с течение на времето	4 391	2 765
	53 900	17 638

Основната част на приходите на Дружеството са реализирани на вътрешния пазар.

13. Разходи за външни услуги

	30.09.2021	30.09.2020
	хил. лв.	хил. лв.
Доставчици на игри	8 285	3 264
Реклама	10 496	2 784
Консултантски услуги	163	9
Софтуерни услуги	548	171
Счетоводни и правни услуги	49	13
Наеми	55	16
Комуникации и комунални услуги	101	1
Техническа поддръжка	136	62
Банкови такси	3 664	811
Други	11	1
Общо:	23 508	7 132

14. Други разходи

	30.09.2021	30.09.2020
	хил. лв.	хил. лв.
Такси по Закона за Хазарта	10 722	4 385
Командировки	2	-
Разходи за данък при източника	422	163
Допълнителни предметни и материални бонуси	410	-
Други разходи	12	3
Общо:	11 568	4 551

15. Финансови приходи и разходи

	30.09.2021	30.09.2020
	хил. лв.	хил. лв.
Загуби от задължения в чуждестранна валута, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(20)	(3)
Финансови разходи	(20)	(3)
	30.09.2021	30.09.2020
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви върху финансови активи по амортизирана стойност	206	-
Общо приходи от лихви по финансови активи	206	-
Печалби от задължения в чуждестранна валута по справедлива стойност в печалбата или загубата	7	-
Финансови приходи	213	-

16. Разходи за данък върху дохода

Разход за данък върху печалбата се признава за всеки междинен период въз основа на приблизителна оценка на претеглената средногодишна ставка за данъка върху печалбата, очакван за цялата финансова година.

Очакваните разходи за данъци, базирани на приложимата данъчна ставка за България в размер на 10 % (2020 г.: 10 %),

17. Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват собствениците, дружества под общ контрол, ключов управленски персонал и други описани по-долу.

Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

17.1. Сделки със собствениците

	30.09.2021 хил. лв.	30.09.2020 хил. лв.
Покупки на стоки и услуги - покупки на услуги	16	10
Предоставени заеми	600	3 138
Начислени лихви	-	82
Начислени лихви	120	-

17.2. Сделки със свързани лица под общ контрол

	30.09.2021 хил. лв.	30.09.2020 хил. лв.
Покупка на дълготрайни активи	8 100	-
покупки на услуги	2 167	941
Предоставени услуги	1 140	-
Предоставени заеми	1 689	2 200
Начислени лихви	83	101

17.3. Сделки с ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал на Дружеството включва управителя и оперативните директори на дружеството. Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват следните разходи:

	30.09.2021 хил. лв.	30.09.2020 хил. лв.
Краткосрочни възнаграждения:		
Заплати, включително бонуси	675	246
Разходи за социални осигуровки	11	11
Вкл. бонуси	487	134
Общо възнаграждения	654	357

18. Разчети със свързани лица в края на годината

	30.09.2021 хил. лв.	31.12.2020 хил. лв.
Нетекущи вземания от:		
- собственици	-	3,578
- други свързани лица под общ контрол	-	2,908
Общо нетекущи вземания от свързани лица	-	6,486
Текущи вземания от:		
- собственици	-	1,005
- други свързани лица под общ контрол	242	112
Общо текущи вземания от свързани лица	242	1,117
Общо вземания от свързани лица	242	7,603

Текущи задължения към:	30.09.2021	2020
	хил. лв.	хил. лв.
- други свързани лица под общ контрол	313	367
Общо текущи задължения към свързани лица	313	367
Общо задължения към свързани лица	313	367

Предоставените заеми на свързани лица са необезпечени с договорена пазарна лихва, краткосрочни за срок от една година и дългосрочни за срок от три години.

Дружеството няма получени гаранции от свързани лица, както и предоставени такива в полза на свързани лица.

19. Условни активи и условни пасиви

През годината няма предявени правни искиове към Дружеството.

Правни искиове

Срещу Дружествата в групата няма заведени значителни правни искиове.

Данъчни задължения

Дружествата в групата нямат данъчни задължения

Дружеството майка има текуща данъчна проверка за пет годишен срок -2015-30.06.2021г. Няма дължими влезли в сила наказателни постановления и имуществени санкции.

20. Рискове, свързани с финансовите инструменти

Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

Дружеството е изложено на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти. За повече информация относно финансовите активи и пасиви по категории на Дружеството вижте пояснение **Error! Reference source not found.** Най-значимите финансови рискове, на които е изложено Дружеството са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

Управлението на риска на Дружеството се осъществява от ключовия управленски персонал на Дружеството в сътрудничество със собственика. Приоритет на ръководството е да осигури краткосрочните и средно срочни парични потоци, като намали излагането си на финансови пазари.

Най-съществените финансови рискове, на които е изложено Дружеството, са описани по-долу.

Основните рискове, пред които е изправено дружеството са както следва:

Макроикономически риск

Клиентите на Телематик интерактив България ЕООД са от всички региони на страната и от всички икономически и социални групи от населението. Съответно, дейността на компанията силно зависи от цялостния ръст на икономиката, общото състояние на бизнес средата и особено от потребителското доверие, съответно, крайното потребление. Евентуално свиване на нивата да доходите и равнището на заетостта ще доведе и до негативен тренд в приходите и печалбите. Дружеството се планира да диверсифицира този риск като разшири дейността си и в други държави.

Въпреки драстичното свиване на световните икономики през Q2 2020, рекордните фискални и монетарни стимули предпазиха от аналогичен срив на потреблението. През последното тримесечие повечето икономики се върнаха към ръст, който се очаква да продължи и следващите години. България, макар и със значително по-ниски нива на вътрешно фискално подпомагане, реализира по-ниски спадове на БВП и благодарение на високите нива на интеграция със страните от ЕС, също се върна към растеж. Преобладаващите прогнози са този ръст да продължи и следващите години, за което ще допринесе ограничаването на епидемията и последващото нормализиране на икономическата дейност. Допълнителен стимул е и приетия от ЕС план за инвестиране на допълнително 750 млрд. евро в страните-членки.

Епидемиологичен риск

През изминалата година в резултат на пандемията КОВИД 19 и наложените ограничения у нас и в повечето държави по света, беше нарушено нормалното функциониране на бизнесите от

редица сектори на икономиката и съответно бяха отчетени спадове, но тези спадове бяха концентрирани основно в някои сектори на услугите, като това което имаше най-съществено значение за нашата дейност беше затварянето на игралните зали, чийто клиенти пренасочиха търсенето си към онлайн казината. Негативно отражение имаше върху дейността ни свързана с залаганията на спортни прояви. Прекратяването им за продължителни периоди доведе до драстичен спад на приходите ни от тази дейност през ограничителните периоди.

До момента прилаганите мерки за разпространение на вируса не повлияха негативно върху приходите или оценката на активите. Има съществени рискове от продължаването на пандемията върху дейността на компанията, най-вече общ негативен ефект върху икономическата активност и общо понижение на доходите на заетите, което би имало силно негативно отражение на бъдещите приходи и печалби.

Оперирането в условия с опасност от заразяване е свързано със значителни допълнителни разходи за допълнителен персонал и пропуснати ползи в резултат от въвеждане на дистанционна работа, ротация на екипите, увеличаване на отсъствията поради болест или домашна грижа за децата. Сравнително нисък е риска от прекъсване на работата в резултат на висока заболяемост или прекъсване на веригата от доставки, предвид възможността от провеждане на работните процеси без личен контакт, както в ТИБ, така и ключовите ни доставчици на съдържание и технически услуги.

Регулаторен риск

ТИБ оперира в среда на комплексни регулации, засягащи неговата дейност, които непрекъснато се развиват в посока повишаване на изискванията. Освен като дейност подлежаща на лицензиране и свързаните с това допълнителни изисквания към дейността, дружеството е обект и на други регулации свързани със защита на личните данни, мерките срещу изпиране на пари/финансиране на тероризъм и анти-корупция.

Неспазване на изискванията за поддържане на лиценз за дейността.

Основният риск е от отнемане на лиценза, което би довело до прекратяване на дейността в съответната юрисдикция (към 2020 г. единствено България).

Данъчно облагане и такси.

Освен данъчните регулации, отнасящи се към обичайната търговска дейност, ТИБ е обект и на специфични изисквания като месечна лицензионна такса в размер на 20% върху разликата между стойността на получените залози и изплатените печалби. Определяните от държавата данъци и такси формират основния дял от разходите и съответно, утежняване на тези регулации биха имали съществен ефект върху финансовите резултати на фирмата. Към момента няма обявени намерения от страна на съответните държавните органи за предприемане на промени в тази посока.

Защита на личните данни.

GDPR влезе в сила през 2018 г. и е задължителен за всички организации, които събират и обработват лични данни. ТИБ е задължен да идентифицира всички свои клиенти и съхранява техните данни. Оперирането със средства на клиенти и събирането на лични данни изисква изключително високи стандарти за информационната сигурност и защитата на базите данни. Дружеството е въвело мерки за ефективна защита на обработваните лични данни и възможност за упражняване правата на субектите на данни, предвидени в РЕГЛАМЕНТ 2016/679, като са приети Вътрешни правила за защита на личните данни. Съществуват процедури за начините на комуникация при жалба, за преносимост на данни, за прозрачност при обработване на личните данни, за управление на исканията на субекти, по получаване на съгласие, по уведомяване за нарушения на сигурността, за съхраняване и унищожаване на документи, както и редица други технически мерки за осигуряване сигурността на личните данни.

Чести или съществени промени в регулаторната среда повишават разходите за спазване на съответствие и могат да доведат до значителни промени в реализираните приходи и печалби. Регулациите са свързани и с високи санкции при неспазване, а в определени случаи и до отнемане на лиценза за извършване на дейност. ТИБ е изградил екип отговорен за

изработването и актуализирането правила и политики, гарантиращи спазването на регулаторните изисквания. Основен приоритет на мениджмънта е тяхното въвеждане и прилагане, като всеки служител минава обучение по съответните процедури.

Макар и свързани със значителни разходи за спазване на съответствие с регулаторните изисквания, за ТИБ съществен положителен ефект. Строгите регулации повишават доверието в бизнеса от страна обществото и клиентите и ограничават нелоялната конкуренция от компании прилагачи ниски стандарти за защита и грижа за клиентите.

ИТ сигурност

Риск от неоторизиран достъп, прекъсване, модифициране или разрушаване на базите данни. ТИБ поддържа най-високи стандартни в сферата на сигурността, като е сертифициран по ISO 27001:2013 издаден от TUV Rheinland - стандарт за защита сигурността на информацията при търговия, създаване и разпространение на онлайн продукти, вкл. управление сигурността на финансова, счетоводна, производствена, търговска и лични данни при разработване и разпространение на онлайн продукти.

Неспазване на техническите изисквания

Регулаторът в България, в лицето на НАП, изисква да се осигурява обмяна на данни в реално време. Неспазването на това изискване е основание за отнемане на лиценза за извършване на дейност. ТИБ е въвело необходимите системи за осигуряване на непрекъсната връзка, както и за своевременно сигнализиране при възникнали проблеми и процедури за навременна реакция.

Риск свързан с обработката на плащанията

ТИБ работи с голям брой банки и платежни оператори и получава и изплаща значителни суми на клиенти. Неизпълнение на нареждане поради финансови или технически проблеми би имало съществено отражение върху дейността и репутацията на компанията и може да доведе до финансови загуби. ТИБ минимизира риска като работи само с утвърдени оператори, като прави задълбочено проучване, за да гарантира ефективни и сигурни платежни услуги.

Има добре разписани процедури за верификация на клиентите и следва най-добрите практики и стандарти за верификация.

Непрекъсваемост на дейността и възстановяване при кризисни събития

Това е риск от вътрешни и външни събития, които могат да причинят прекратяване на дейността. ТИБ е въвело системи, процеси и правила с цел да минимизира този риск и процеса да бъде непрекъснат, Поддържа се и допълнителен капацитет, както и дублиране на ключовите елементи от системата, които да осигурят съхраняване и бързо възстановяване на дейността в случай на прекъсване.

Кредитен риск /риск от неизпълнение на отсрещната страна

Това е риск контрагенти на дружеството да не изпълнят свои парични задължения. Поради спецификата на бизнеса, ТИБ има минимални вземания от клиенти, като рискът е свързан със съхраняването на значителни собствени и клиентски средства във финансови институции. За минимизирането на този риск, ТИБ работи само с платежни оператори с утвърдено присъствие и доказана репутация. Изградени са системи за обмяна на информация в реално време или чрез системи, гарантиращи изпълнението.

Инфлационен риск

Ценовият риск е свързан с общото ниво на инфлацията в страната и нивото на конкуренция. Последните години инфлацията е ограничена, но през 2020 г. има по-високи от обичайното вариации на цените на определени стоки и услуги, като има риск дефицитът на някои компоненти да доведе до съществено повишение на някои разходи. Характерът на бизнеса, с почти изцяло текущи разплащания излага ТИБ на минимален инфлационен риск. Съществен модериращ ефект на този риск е обвързаността на разходите с приходите – на $\frac{3}{4}$ от оперативните разходи са договорени като процент от приходите и съответно не се влияят от промените в ценовите нива.

Валутен риск

ТИБ има минимален риск от промяна във валутните курсове, доколкото транзакциите са почти изцяло в български лева и незначителен дял в евро.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът дружеството да не успее да посреща текущите си задължения. ТИБ поддържа високи нива на ликвидност, като активите са почти изцяло в кеш, а към 31.12.2020 г. има и отпуснати търговски заеми, които са погасени към 30.09.2021г. Задълженията се формират основно от депозирани средства на клиенти и търговски задължения към доставчици. Поддържаните парични средства надхвърля размера на текущите задължения, което излага ТИБ на минимален ликвиден риск.

21. Събития след края на отчетния период

Не са възникнали коригиращи събития или други значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване.

22. Одобрение на финансовия отчет

Консолидираният финансовият отчет към 30 септември 2021 г. (включително сравнителната информация) е утвърден за издаване от Съвета на директорите на 19 октомври 2021 г.