

ТЕЛЕМАТИК ИНТЕРАКТИВ БЪЛГАРИЯ АД

Междинен индивидуален финансов отчет към 30.06.2022 г.



Съдържание

	Страница
Междинен индивидуален отчет за финансовото състояние	1
Междинен индивидуален отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	2
Междинен индивидуален отчет за промените в собствения капитал	3
Междинен индивидуален отчет за паричните потоци	4
Пояснения към междинния индивидуален финансов отчет	5
Междинен индивидуален доклад за дейността	-
Декларация по 100 н от ЗППЦК от представляващия дружеството	-
Декларация по 100 н от ЗППЦК от съставителя	-

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

Междинен индивидуален отчет за финансовото състояние към 30.06.2022г.

		30.06.2022	31.12.2021
	пояснение	хил. лв.	хил. лв.
Нематериални активи	5	105	137
Имоти, машини и съоръжения	6	188	150
Инвестиции в дъщерни дружества	7	8,910	8,910
Други дългосрочни инвестиции	7	300	
Дългосрочни вземания от свързани лица	21	500	400
Отсрочени данъци	8	13	14
Нетекущи активи		10,016	9,611
Вземания от свързани лица	21	101	85
Търговски и други вземания	9	477	430
Пари и парични еквиваленти	10	37,037	22,265
Финансови инструменти	10.1	10,246	
Текущи активи		47,861	22,780
Общо активи		57,877	32,391
Собствен капитал и пасиви			
Основен капитал	11	4,320	4,000
Резерви	11	16,080	400
Натрупана печалба/ (загуба)		10,225	25
Текущ финансов резултат		10,535	20,352
Собствен капитал		41,160	24,777
Търговски задължения	13	2,133	2,358
Задължения към персонала	12.2	548	488
Задължения за дивиденди	19	10,135	
Задължения към свързани лица	21	257	241
Задължения за данък върху дохода		168	1,062
Депозити на клиенти		1,393	1,406
Други задължения	13	2,083	2,059
Текущи пасиви		16,717	7,614
Общо собствен капитал и пасиви		57,877	32,391

**RUMEN
MITKOV
TERZIYSKI**

Digitally signed by
RUMEN MITKOV
TERZIYSKI
Date: 2022.07.29
16:43:01 +03'00'

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

**LACHEZAR
R
TSVETKOV
PETROV**

Digitally signed
by LACHEZAR
TSVETKOV
PETROV
Date: 2022.07.29
17:44:18 +03'00'

Изпълнителен директор: _____
/Лъчезар Петров/

Дата: 29.07.2022 г.

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

Междинен индивидуален отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за период 01.01.2022-30.06.2022 г.

	пояснение	30.06.2022	30.06.2021
		хил. лв.	хил. лв.
Приходи от получени залози	14	45,117	34,212
Други приходи		33	1
Разходи за материали		(110)	(197)
Разходи за външни услуги	15	(21,118)	(15,695)
Разходи за амортизация	5,6	(67)	(100)
Разходи за персонал	12.1	(2,412)	(1,309)
Други разходи	16	(9,982)	(7,528)
Печалба от оперативна дейност		11,461	9,384
Финансови приходи	17	320	204
Финансови разходи	17	(58)	(7)
Печалба преди данъци		11,723	9,581
Разход за данък върху дохода	18	(1,188)	(958)
Печалба за годината		10,535	8,623
Общо всеобхватен доход за периода		10,535	8,623
Доход на акция	19	2.48	2.16

RUMEN
MITKOV
TERZIYSKI

Digitally signed
by RUMEN
MITKOV
TERZIYSKI
Date: 2022.07.29
16:44:02 +03'00'

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

Дата: 29.07.2022 г.

LACHEZAR
TSVETKOV
PETROV

Digitally signed
by LACHEZAR
TSVETKOV
PETROV
Date: 2022.07.29
17:44:47 +03'00'

Изпълнителен директор: _____
/Лъчезар Петров/

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

Междинен индивидуален отчет за промените в собствения капитал до 30.06.2022 г.

Всички суми са представени в хил. лв.	Основен капитал	Резерви	Неразпределена печалба/ (Натрупана загуба)	Общо собствен капитал
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	-	-	20,352	20,352
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	20,352	20,352
Разпределяне на печалба към резерви	-	400	(400)	-
Салдо към 31 декември 2021 г.	4,000	400	20,377	24,777
Салдо към 1 януари 2022 г.	4,000	400	20,377	24,777
Дивиденди	-	-	(10,152)	(10,152)
Емисия на капитал	320	15,680	-	16,000
Печалба за периода	-	-	10,535	10,535
Общо всеобхватен доход за периода	4,320	16,080	20,760	41,160
Салдо към 30 юни 2022 г.	4,320	16,080	20,760	41,160

**RUMEN
MITKOV
TERZIYSKI** Digitally signed
by RUMEN
MITKOV
TERZIYSKI
Date: 2022.07.29
16:44:47 +03'00'

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

Дата: 29.07.2022 г.

**LACHEZAR
TSVETKOV
PETROV** Digitally signed
by LACHEZAR
TSVETKOV
PETROV
Date: 2022.07.29
17:45:09 +03'00'

Изпълнителен директор: _____
/Лъчезар Петров /

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

Междинен индивидуален отчет за паричните потоци за периода 01.01.2022-30.06.2022 г.

Пояснение	30.06.2022 хил. лв.	30.06.2021 хил. лв.
Оперативна дейност		
Получени залози от клиенти	194,124	113,096
Изплатени печалби и върнати депозити	(149,020)	(79,229)
Плащания към доставчици	(21,385)	(14,694)
Плащания към персонал и осигурителни институции	(2,283)	(1,252)
Плащания за корпоративен данък	(2,082)	(619)
Плащания за такси върху хазартната дейност	(9,153)	(6,890)
Други парични потоци, нетно	(1,061)	(1,344)
Нетен паричен поток от оперативна дейност	9,140	9,068
Инвестиционна дейност		
Инвестиции в дъщерни предприятия	7 -	(8,310)
Покупка на финансови активи и инвестиции	(10,196)	-
Предоставени заеми	(93)	(2,864)
Постъпления от предоставени заеми	2	5,393
Парични потоци, свързани с покупка на дълготрайни активи	(72)	(126)
Получени лихви	-	229
	-	-
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(10,359)	(5,378)
Финансова дейност		
Емисия на капитал	16,000	-
Изплатени дивиденди	19 -	-
Нетен паричен поток от финансова дейност	16,000	-
Валутни преоценки	(9)	(7)
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти	14,772	3,383
Пари и парични еквиваленти в началото на годината	22,265	5,311
Пари и парични еквиваленти в края на периода	37,037	8,695

RUMEN Digitally signed
by RUMEN
MITKOV MITKOV
TERZIYSKI TERZIYSKI
Date:
2022.07.29
16:45:39 +03'00'

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

LACHEZA Digitally signed
by LACHEZAR
R TSVETKOV
TSVETKOV PETROV
Date: 2022.07.29
17:45:31 +03'00'

Изпълнителен директор: _____
/Лъчезар Петров/

Дата: 29.07.2022 г.

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

Пояснения към индивидуалния финансов отчет

1. Предмет на дейност

Телематик Интерактив България АД (предишно наименование 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: 206568976 и е регистрирано в гр. София, вписано в Търговски регистър на 02.07.2014. в съответствие с Търговския закон на Република България.

От 07.03.2022 г. Дружеството е вписано като акционерно дружество в Търговския регистър.

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

Дружеството може да осъществява и всички други дейности незабранени със закон .

Съгласно Закона за хазарта Телематик Интерактив България ЕАД е правопреемник на лицензите за хазартна дейност, издадени на Телематик Интерактив България ЕООД

Дружеството може да осъществява и всички други дейности незабранени със закон При преобразуването осъществено на 30.06.2021 г. регистрираният капитал на Дружеството е увеличен на 4 320 006 лв. Капиталът е изцяло внесен. Към 30.06.2022 капитала на Дружеството е увеличен на 16 000 302 лв, от което е формиран резерв в размер на 15 680 294 лв

Едноличен собственик на капитала е Елдорадо Корпорейшън АД, чийто акции към 31.12.2021 не се търгуват на борса.

През текущия отчетен период Телематик Интерактив България е увеличило капитала си с нови 320 006 акции, с номинална стойност 1 лев и емисионна стойност 50 лв. на 4 320 006 броя акции. Промяната е вписана в Търговския регистър на 07.03.2022 г. заедно с преобразуване на дружеството от ЕАД на АД. След успешно одобрен проспектен за публично предлагане и допускане до търговия на акции, със свое решение № 202-ПД от 15.03.2022 г., Комисията за финансов надзор (КФН) вписва „Телематик Интерактив България“ АД, като публично дружество в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН. С решение на Съвета на директорите на „Българската Фондова Борса“ АД, акциите на „Телематик Интерактив България“ АД са допуснати за търговия на Сегмент Standard под борсов код ТІВ, с начална дата 22.03.2022 г.

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

На проведеното на 23.06.2022г. общо събрание Живка Миланова Атанасова е освободена от управителния съвет и е назначен за нов член на съвета Емил Александров Георгиев.

Към 30.06.2022 г. в Дружеството работят 90 човека по трудови договори и трима по договор за управление и контрол.

2. Основа за изготвяне на финансов отчет

Този междинен индивидуален финансов отчет за период от шест месеца до 30 юни 2022 г. е съставен в съответствие с МСС 34 „Междинно финансово отчитане“, приет от ЕС. Той не съдържа цялата информация, която се изисква за изготвяне на пълни годишни финансови отчети съгласно МСФО и следва да се чете заедно с годишния индивидуален финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2021 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС).

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 2021 г.), освен ако не е посочено друго.

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

Този финансов отчет е индивидуален. Дружеството съставя и консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС), в който инвестициите в дъщерни предприятия са отчетени и оповестени в съответствие с МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие

3. Промени в счетоводната политика

Няма промяна в счетоводната политика спрямо предходния отчетен период

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. Инвестиции в дъщерни предприятия

Дъщерни предприятия са всички предприятия, които се намират под контрола на Дружеството. Налице е контрол, когато Дружеството е изложено на, или има права върху, променливата възвръщаемост от своето участие в предприятието, в което е инвестирано, и има възможност да окаже въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия върху предприятието, в което е инвестирано. Обичайно се приема че дъщерно предприятие е налице когато дружеството има над 50% от дяловете на предприятието. В индивидуалния финансов отчет на Дружеството, инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по себестойност.

Дружеството признава дивидент от дъщерно предприятие в печалбата или загубата в своите индивидуални финансови отчети, когато бъде установено правото да получи дивидента.

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

4.4. Инвестиции в асоциирани предприятия

За асоциирани предприятия се определят тези в които дружеството притежава повече от 20% от дяловете на предприятието, но не отговаря на критериите за дъщерно предприятие. Асоциираните предприятия се определят и представят в отчета по реда на МСС 28 -Инвестиции в асоциирани предприятия В индивидуалния финансов отчет на Дружеството, инвестициите в асоциирани предприятия се и други предприятия се отчитат по себестойност.

4.5. Други инвестиции

Другите инвестиции в предприятия с минимален процент от дяловете на предприятието се отчитат по себестойностен метод, като се прави преглед за обезценка за всеки отчетен период.

4.6. 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.

4.7. 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

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

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, според 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.

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

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 и е еквивалентен на размера на изгубените игрални чипове.

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.

4.7.1. 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.

4.8. Активи и пасиви по договори с клиенти

Дружеството признава активи и/или пасиви по договор, когато една от страните по договора е изпълнила задълженията си в зависимост от връзката между дейността на предприятието и плащането от клиента. Дружеството представя отделно всяко безусловно право на възнаграждение като вземане. Вземане е безусловното право на предприятието да получи възнаграждение.

Пасиви по договор се признават в отчета за финансовото състояние, ако клиент заплаща възнаграждение или дружеството има право на възнаграждение, което е безусловно, преди да е прехвърлен контрола върху стоката или услугата.

Дружеството признава активи по договор, когато задълженията за изпълнение са удовлетворени и плащането не е дължимо от страна на клиента. Актив по договор е правото на предприятието да получи възнаграждение в замяна на стоките или услугите, които предприятието е прехвърлило на клиент.

Последващо Дружеството определя размера на обезценката за актив по договора в съответствие с МСФО 9 „Финансови инструменти“.

Получените депозити от клиенти към края на отчетния период не се третират като пасиви по договори с клиенти, защото депозитането на суми от клиентите не е обвързано със задължение за изпълнение до момента, в който не е направен залог с тези средства.

4.9. 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;

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

- Разходи, за които предприятието не може да определи, дали са свързани с удовлетворено или неудовлетворено задължение за изпълнение.

4.10. 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
срок 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 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.

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

4.11. Имоти, машини и съоръжения и активи с право на ползване

Имотите, машините и съоръженията се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Последващото оценяване на Имоти, машини и съоръжения 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, свързани с определен актив от имоти, машини и съоръжения, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно Дружеството да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Остатъчната стойност и полезният живот на имоти, машини и съоръжения се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Имоти, машини и съоръжения, придобити при условията на лизингови договори, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност, определен посредством сравнение с подобни собствени активи на Дружеството, или на база на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.

Амортизацията на имоти, машини и съоръжения се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

• сгради	25 години
• машини	5 години
• транспортни средства	5 години
• стопански инвентар	7 години
• компютри	2-5 години
• други	7 години

Разходите за амортизация са включени в индивидуалния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Амортизация и обезценка на нефинансови активи”.

Печалбата или загубата от продажбата на имоти, машини и съоръжения се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на актива и се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Печалба/ (Загуба) от продажба на нетекущи активи”.

Избраният праг на същественост за имотите, машините и съоръженията на Дружеството е в размер на 700 лв.

4.12. Лизинг

4.12.1. 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 30.06.2022 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.

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

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.

4.13. 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.

4.14. Финансови инструменти

4.14.1. 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.

4.14.2. 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

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

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.

4.14.3. 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.

4.14.4. 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,

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

При прилагането на тази 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.

4.14.5. 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.

4.15. 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.

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

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 8.

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.

4.16. 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 обръщаме в конкретни парични суми и съдържат незначителен риск от промяна в стойността си. Дружеството отчита и парични наличности по сметки в платежни оператори, чрез които се осъществяват част от транзакциите по депозиране и теглене на средства от клиентите във връзка с направените залози и изплатените печалби.

4.17. Собствен капитал, резерви и плащания на дивиденди

Основният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

Резервите на Дружеството са формирани по реда на действащото търговско законодателство и са формирани от отчисления на неразпределените печалби на Дружеството.

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.

Резервите на Дружеството включват законови резерви.

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

4.18. 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.

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

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.

4.19. 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.

4.20. 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 4.21.

4.21. 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

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

счетоводните приблизителни оценки не се различават от тези, оповестени в годишния финансов отчет на Дружеството към 31.12.2021 г.

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

4.21.1. 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.

4.21.2. 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 вероятно 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).

4.21.3. Обезценка на нефинансови активи

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

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

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

Поради настъпили промени през 2020 г. в приложимото за хазартната дейност данъчно законодателство, то не може да се разтълкува еднозначно. 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.

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

5. Нематериални активи

	Лицензи хил. лв.	Програмни продукти хил. лв.	Общо хил. лв.
Брутна балансова стойност			
Салдо към 1 януари 2022 г.	310	116	426
Новопридобити активи, закупени	-	-	-
Отписани активи	-	-	-
Салдо към 30 юни 2022г.	310	116	426
Амортизация			
Салдо към 1 януари 2022 г.	(187)	(102)	(289)
Амортизация	(31)	(1)	(32)
Отписани активи	-	-	-
Салдо към 30 юни 2022г.	(218)	(103)	(321)
Балансова стойност към 30 юни 2022 г.	92	13	105

Основните нематериални активи на Телематик Интерактив България АД представляват дължимите и платени еднократни такси за лиценз за спортни и онлайн залагания по Закона за хазарта, 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.

Дружеството няма съществени договорни задължения за придобиване на нематериални активи към 30 юни 2022г .

6. Дълготрайни материални активи

	Компютри и периферни устройства	Стопански инвентар	Оборудване и трайни активи	Транспортни средства	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност					
Салдо към 1 януари 2022г.	97	48	36		181
Новопридобити активи, закупени	32	2	9	30	73
Салдо към 30 юни 2022 г.	129	50	45	30	254
Амортизация					
Салдо към 1 януари 2022 г.	(24)	(4)	(3)		(31)
Амортизация	(24)	(5)	(3)	(3)	(35)
Салдо към 30 юни 2022 г.	(48)	(9)	(6)	(3)	(66)
Балансова стойност към 30 юни 2022 г.	81	41	39	27	188

Всички разходи за амортизация и обезценка са включени в “ Разходи за амортизация на нефинансови активи“.

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

Дружеството няма договорно задължение за закупуване на активи, което следва да се реализира до края на 2022 г.

Към 30 юни 2022 г. не е имало съществени договорни задължения във връзка със закупуване на имоти, машини и съоръжения.

Дружеството не е заложило имоти, машини, съоръжения като обезпечение по свои задължения.

7. Инвестиции в дъщерни и други предприятия

Дружеството има следните инвестиции в дъщерни предприятия:

Име на дъщерното предприятие	Основна дейност	30.06.2022		31.12.2021	
		хил. лв	участие (%)	хил. лв.	участие (%)
СиТи Интерактив ЕООД	предоставяне за ползване и отдаване под наем, създаване, модифициране и разработване на нови софтуерни продукти за онлайн игри	8910		8910	100
ТОВ „Палмс Бет Юкрейн	онлайн казино платформа и спортни залози	-	100	-	100
		8,910		8,910	

Инвестиции в други предприятия

Име на предприятието	Основна дейност	30.06.2022		31.12.2021	
		хил. лв	участие (%)	хил. лв.	участие (%)
Баргейм АД	Организиране на хазартни игри с игрални автомати в игрални зали	300	2	-	-

Дъщерното дружество СиТи Интерактив ЕООД с капитал в размер на 8,910 хил. лв. Дружеството е и е вписано в Търговския регистър на 09.02.2021 г. Това е и сумата на инвестицията, отчетена по себестойност в индивидуалния отчет на Телематик Интерактив България АД. Сити Интерактив

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

ЕООД се утвърждава като развиващ се разпространител на игри игрално съдържания в страната и чужбина. То се включва в консолидираният отчет на Телематик Интерактив България АД

Във връзка с планираната експанзия на Дружеството на 09.08.2021 г. е регистрирано дъщерно дружество в Украйна със записан капитал 30 милиона гривни, чиято легова равностойност към 31.12.2021 г. е в размер на 1, 800 хил. лв. Дружеството не е започнало активна дейност в онлайн хазарта, както е планирано, и съответно вписаният капитал не е внесен. В резултат на настъпилите събития в Украйна и инвазията на Русия, инвестиционният процес е преустановен.

Баргейм АД е предприятие утвърден оператор на игрални зали от повече от 20 години с

14, 855 хил лв собствен капитал. За 2021г е отчетена 2,169 хил .лв. нетен финансов резултат.

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

Дружеството не е получило дивиденди от своите инвестиции.

Дружеството няма условни задължения или други поети ангажименти, свързани с инвестиции в дъщерни дружества.

8. Отсрочени данъчни (актив)/ пасиви

Отсрочени данъчни (активи)	1 януари 2022 г. хил. лв.	Признати в печалбата или загубата хил. лв.	30 юни 2022 г. хил. лв.
Нетекущи активи			
Задължения към персонала	(-)	(-)	(-)
Отсрочени данъчни активи	(-)	(-)	(-)

Отсрочени данъчни (активи)	1 януари 2022 г. хил. лв.	Признати в печалбата или загубата хил. лв.	30 юни 2022 г. хил. лв.
Нетекущи активи			
Задължения към персонала	14	(1)	13
	14	(1)	13

9. Търговски и други вземания

	30.06.2022 хил. лв.	31.12.2021 хил. лв.
Търговски вземания	101	104
Предоставени краткосрочни заеми	178	176
Финансови активи	279	280
Предплатени разходи	165	138
Аванси	17	8
Други	16	4
Нефинансови активи	198	150
Търговски и други вземания	477	430

Нетната балансова стойност на търговските и други вземания се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

Търговските и други вземания на Дружеството са прегледани относно настъпили събития на неизпълнение, приложен опростен подход за определяне на очакваните кредитни загуби към края на периода.

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

10. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват следните елементи:

	30.06.2022 хил. лв.	31.12.2021 хил. лв.
Парични средства в брой	292	210
Парични средства в банки	24,426	6,158
Парични средства в платежни оператори	12,319	15,897
Пари и парични еквиваленти	37,037	22,265

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 юни 2022 е в размер 1,222 хил. лв. (31 декември 2021 г. е 1,156 хил. лв.).

Дружеството е извършило оценка на очакваните кредитни загуби върху парични средства и парични еквиваленти. Оценената стойност е в размер под 0.1% от брутната стойност на паричните средства, депозирани във финансови институции, поради което е определена като несъществена и не е начислена във финансовите отчети на Дружеството

10.1 Финансови инструменти

Финансовите инструменти се оценяват по справедлива стойност през печалбата или загубата . Оценката им е по пазарна стойност към 30.06.2022г.

вид	брой	хил. USD	хил. BGN
Държавни ценни книжа	4781	4,894	9,243
Облигации	533	533	1,003
	5,314	5,427	10,246

11. Собствен капитал

11.1 Акционерен капитал

Към 31.12.2021г. Регистрираният капитал на Дружеството се състои от 4 000 000 на брой напълно платени обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв. за акция.

Капиталът е формиран в следствие на преобразуване по чл.264 от ТЗ с промяна на правната форма.

Към 30.06.2022г. Дружеството е с правна форма акционерно дружество(АД), извършено увеличение на капитала на 4,320 хил. лв.

Регистрираният капитал на Дружеството се състои от 4 320 006 броя обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв.

Акциите на Дружеството се търгуват на Българската фондова борса АД. Акциите са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и всяка акция представлява един глас от общото събрание на акционерите.

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

	30.06.2022	31.12.2021
	Брой акции/ дялове	Брой дялове
Брой издадени и напълно платени акции/дялове:		
В началото на годината	4,000,000	29,090
Трансформиране на дялове в акции при преобразуване по търговския закон	-	3,970,910
Брой издадени и напълно платени акции/дялове	<u>320,006</u>	<u>4,000,000</u>
Общ брой акции/дялове към 31 декември	<u>4,320,006</u>	<u>4,000,000</u>

Към 30.06.2022 г. Дружеството е собственост на Елдорадо корпорейшън АД с крайни собственици на капитала Мило Стратиев Борисов и Росина Стратиева Борисова.

11.2 Резерви

Към 30.06.2022г. законовите резерви на Дружеството в размер 16,080 хил. лв. включващи 15,680 хил. лв. формирани от премиен резерв при емисия на акционерен капитал и законовите резерви са 400 хил. лв. формирани за сметка на неразпределената печалба през 2021г.

12. Възнаграждения на персонала

12.1. Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения на персонала включват:

	30.06.2022	30.06.2021
	хил. лв.	хил. лв.
Разходи за заплати	2,168	1,192
Разходи за социални осигуровки	244	117
Разходи за персонала	<u>2,412</u>	<u>1,309</u>

12.2. Задължения към персонала

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

	30.06.2022	31.12.2021
	хил. лв.	хил. лв.
Текущи:		
Провизии за неизползван отпуск на персонала	163	139
Текущи възнаграждения	278	229
Осигурителни и данъчни задължения във връзка с персонала	107	120
Текущи пенсионни и други задължения към персонала	<u>548</u>	<u>488</u>

Текущата част от задълженията към персонала представляват задължения към настоящи и бивши служители на Дружеството, които следва да бъдат уредени през 2022 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.

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

13. Търговски и други задължения

Търговските задължения на Дружеството в размер на 2,133 хил. лв. (2021 г.: 2,358 хил. лв.) включват текущи задължения на Дружеството към доставчици на игри, доставчици на рекламни услуги и др. доставчици, които са дължими към 30.06.2022 г.

Другите задължения на Дружеството са както следва:

	30.06.2022 хил. лв.	31.12.2021 хил. лв.
Други задължения:		
Депозити на клиенти	1,393	1,406
Дължими данъци и такси	2,083	2,058
Други	-	1
	3,476	3,465

14. 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:

	30.06.2022 хил. лв.	30.06.2021 хил. лв.
Реализирани приходи по видове дейност		
Казино игри	40,842	31,345
Спортни залози	4,275	2,867
	45,117	34,212

	30.06.2022 хил. лв.	30.06.2021 хил. лв.
Реализирани приходи по видове дейност		
Приходи, признати в определен момент	40,842	31,345
Приходи, признати с течение на времето	4,275	2,867
	45,117	34,212

Основната част на приходите на Дружеството са реализирани на вътрешния пазар, като делът на клиентите извън страната е несъществен .

15. Разходи за външни услуги

	30.06. 2022 хил. лв.	30.06.2021 хил. лв.
Доставчици на игри	7,522	5,287
Реклама	8,077	8,169
Банкови такси	4,425	1,782
Консултантски услуги	357	39
Софтуерни услуги	359	186
Счетоводни и правни услуги	86	18
Наеми	72	23
Комуникации и комунални услуги	60	60
Техническа поддръжка	85	127
Други	75	4
	21,118	15,695

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

16. Други разходи

	30.06.2022	30.06.2021
	хил. лв.	хил. лв.
Такси по Закона за хазарта	9,157	6,976
Разходи за данък при източника	534	307
Допълнителни предметни и материални бонуси и награди	2	233
Други разходи	289	12
	<u>9,982</u>	<u>7,528</u>

17. Финансови приходи и разходи

	30.06.2022	30.06.2021
	хил. лв.	хил. лв.
Загуби от задължения в чуждестранна валута, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(58)	(7)
Финансови разходи	(58)	(7)
Приходи от лихви върху финансови активи по амортизирана стойност	15	204
Печалби от преоценка на вземания и задължения в чуждестранна валута	12	-
Печалби от финансови инструменти, оценени по справедлива стойност през печалбата или загубата	293	-
Финансови приходи	320	204

18. 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.

Разходът за данък върху печалбата, базиран на приложимата данъчна ставка за България в размер на 10 % размер 1,188 хил. лв. (към 30.06.2021 г.: 10 % размер - 958 хил. лв.).

19. Доход на акция и дивиденди

19.1 Доход на акция

Към 30.06.2022г. основният доход на акция е изчислен на база нетна печалба, подлежаща на разпределение между акционерите и среднопретеглен брой акции на Дружеството, както следва:

	30.06.2022	30.06.2021
Печалба, подлежаща на разпределение (в лв.)	10 535 185	8 622 833
Средно претеглен брой акции	4 240 005	4 000 000
Основен доход на акция (в лв. за акция)	2.48	2.16

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

19.2 Дивиденти

Общото събрание на акционерите взема решение за разпределяне на паричен дивидент в размер на 10 152 014 лв и представляващо 2,35 лв. за акция и непаричен дивидент чрез увеличение на капитала в размер на 8 640 012 лв.

Към 30.06.2022 година Дружеството отчита задължение за изплащане на дивидент в размер на 10 135 хил. лв..

20. Сделки със свързани лица

20.1. Сделки със собствениците

	30.06.2022	31.12.2021
	хил. лв.	хил. лв.
Покупки на услуги	25	12
Разпределени дивиденти	10,152	4,740
Емисия на акции	15,680	1,091
Предоставени заеми	-	600
Начислени лихви	-	120

20.2. Сделки с дъщерни дружества

	30.06.2022	31.12.2021
	хил. лв.	хил. лв.
Покупки на услуги	908	394
Извършени капиталови вноски		8,910
Предоставени заеми	-	400
Начислени лихви	10	10

20.3. Сделки с други свързани лица под общ контрол

	30.06.2022	31.12.2021
	хил. лв.	хил. лв.
Покупки на услуги и стоки	634	2,756
Предоставени стоки и услуги	200	52
Предоставени заеми	100	1,689
Начислени лихви	1	83

20.4. 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:

	30.06.2022	31.12.2021
	хил. лв.	хил. лв.

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

Краткосрочни възнаграждения:

Заплати, в т.ч.:	479	823
<i>бонуси</i>	340	608
Разходи за социални осигуровки	7	15
Общо възнаграждения	483	835

21. Разчети със свързани лица

	30.06.2022	31.12.2021
	хил. лв.	хил. лв.
Нетекущи вземания от:		
- дъщерни предприятия	400	400
- други свързани лица под общ контрол	100	-
Общо нетекущи вземания от свързани лица	500	400

Текущи вземания от:		
- дъщерни предприятия	20	10
- други свързани лица под общ контрол	81	61
Общо текущи вземания от свързани лица	101	71
Общо вземания от свързани лица	601	471

	30.06.2022	31.12.2021
	хил. лв.	хил. лв.
Текущи задължения към:		
- дъщерни предприятия	122	188
- други свързани лица под общ контрол за доставки	135	53
Общо текущи задължения към свързани лица	257	241
Общо задължения към свързани лица	257	241

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.

Вземанията от свързани лица включват вземания по предоставени заеми и лихви върху тях в общ размер на 601 хил. лв., от които 400 хил. лв. са с договорен падеж през 2024 г., 100 хил. лв. са с договорен падеж 2025г. и са класифицирани като нетекущи вземания от свързани лица.

Предоставените заеми на свързани лица са необезпечени с договорена пазарна лихва, краткосрочни за срок от една година и дългосрочни за срок от три години. Останалите вземания от свързани лица, както и задълженията са с търговски характер.

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

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

22. Безналични сделки

През представения отчетен период Дружеството не е осъществило инвестиционни и финансови сделки, при които не са използвани пари или парични еквиваленти

За предходен отчетен период задължения за дивиденди разпределени към собствениците през 2021 г. в размер на 4,459 хил. лв. са уредени чрез прихващане с вземания по предоставени заеми на собствениците.

23. Условни активи и условни пасиви

През годината няма предявени правни искове към Дружеството.

Данъчни задължения

Дружеството няма съществени дължими влезли в сила наказателни постановления и имуществени санкции.

24. Категории финансови активи и пасиви

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Дружеството могат да бъдат представени в следните категории:

	Пояснение	30.06.2022	31.12.2021
		хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи			
Дългови инструменти по амортизируема стойност:			
Вземания от свързани лица	21	601	485
Търговски и други вземания	9	279	280
Пари и парични еквиваленти	10	37,037	22,265
Дългови ценни книжа	10.1	10,246	
		48,163	23,030
Финансови пасиви			
Пояснение			
		30.06.2022	31.12.2021
		хил. лв.	хил. лв.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност:			
Търговски и други задължения	10	4,216	4,417
Задължения към свързани лица	21	257	241
Задължения за дивиденди	19	10135	
		14,608	4,658

25. 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. 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 рискове, на които е изложено Дружеството, са описани по-долу.

Макроикономически риск

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

Клиентите на Телематик Интерактив България ЕАД 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 2021 г. рекордните фискални и монетарни стимули предпазиха от аналогичен срив на потреблението. През шестмесечието 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.

Инвазията на Русия в Украйна започна в момент, когато световната икономиката беше започнала да излиза от ковид кризата и повечето очаквания бяха за възстановяване и постепенно успокояване на инфлацията. Събитията от края на февруари обаче промениха това и сега повечето анализатори предупреждават, че инфлацията няма да се забави и икономическият растеж най-вероятно ще се окаже много по-нисък от очакваното. Войната вече доведе до значително поскъпване на някои суровини като може да се стигне и до недостиг на някои от тях заради санкциите и прекъснатите вериги на доставките. Най-съществените потенциални ефекти се очаква да бъдат в енергетиката, където зависимостта от Русия е значителна. Очакваното повишаване на цените на енергията би повлияло негативно върху икономическата активност на Европа, което вече би засегнало почти всички икономически сектори. Естествено този конфликт влияе отрицателно на инвестиционния климат в региона и поне в близко бъдеще може да се очаква инвеститорите да бъдат по-внимателни и в резултат намирането на финансиране да стане по-трудно. На този етап е много трудно да се направят конкретни прогнози за ефектите от тази криза тъй като те зависят от продължителността на конфликта, неговото разпространение в други държави, обхвата и продължителността на наложените санкции, както и от крайния изход от войната. Независимо от това, плановите за разширение на дейността на „Телематик Интерактив България“ АД на украинския пазар са замразени. Предприетите до този момент действия са свързани с регистрация на местно дружество, но не са превеждани никакви суми за капиталови вноски.

Епидемиологичен риск

През миналият период 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 залаганята на спортни прояви. Прекратяването им за продължителни периоди доведе до драстичен спад на приходите ни от тази дейност през ограничителните периоди. С отпадането на ограничителните мерки риска за спортните залози е минимален.

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

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

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 30.06.2022 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

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

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.

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

Финансови активи	Пояснение	30.06.2022	31.12.2021
		хил. лв.	хил. лв.
Вземания от свързани лица	21	601	485
Търговски и други вземания	9	279	280
Пари и парични еквиваленти	10	37,037	22,265
Дългови ценни книжа	10.1	10,246	
		48,163	23,030

Дружеството не е предоставяло финансовите си активи като обезпечение по други сделки.

Инфлационен риск

Ценовият риск е свързан с общото ниво на инфлацията в страната и нивото на конкуренция. Последните години инфлацията е ограничена, но през 2022 г. има по-високи от обичайното

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

вариации на цените на определени стоки и услуги, като има риск дефицитът на някои компоненти да доведе до съществено повишение на някои разходи. От НСИ е отчетена инфлация през месец юни 2022г. в размер на 16,9%, спрямо годишна инфлация към месец декември 2021г. В размер на 7,8%. 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 закупи ценни книжа в долари за 5,459 хил. щатски долара и 9,996 хил. лв. пазарна стойност с което предполага минимален риск промяна във валутните курсове на щатския долар. Доколкото останалите транзакции са почти изцяло в български лева и незначителен дял в евро там съществува минимален валутен риск.

Лихвен риск

Дружеството не е изложено на лихвен риск защото няма лихвоносни пасиви, а всички предоставени заеми са договори с фиксирани проценти.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът Дружеството да не успее да посреща текущите си задължения. ТИБ поддържа високи нива на ликвидност, като значителна част от активите са изцяло в парични средства- над 60% от активите към 30.06.2022 г. са паричните средства.. 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.

Към 30 юни 2022 г. падежите на договорните задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени, както следва:

Финансови пасиви	Пояснение	Текущи пасиви, до 6 месеца	
		30.06.2022 хил. лв.	31.12.2021 хил. лв.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност:			
Търговски и други задължения	10	4,216	4,417
Задължения към свързани лица	21	257	241
Задължения за дивиденди	19	10135	
		14,608	4,658

26. Политика за управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала са:

- да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие; и
- да осигури адекватна рентабилност за собствениците, като определя цената на продуктите и услугите си в съответствие с нивото на риска.

Дружеството наблюдава капитала на базата на съотношението на капитала към нетния дълг. Нетният дълг включва сумата на всички задължения на Дружеството, намалена с балансовата стойност на парите и паричните еквиваленти.

Междинен индивидуален финансов отчет
30 юни 2022 г.

Капиталът за представените отчетни периоди може да бъде анализиран, както следва:

	30.06.2022	31.12.2021
	хил. лв.	хил. лв.
Собствен капитал	41,160	24,777
Общо задължения	16,717	7,614
- Пари и парични еквиваленти	(37,037)	(22,265)
Нетен дълг	(20,320)	(14,651)
Съотношение на коригиран капитал към нетен дълг	1: (0.49)	1: (0.59)

27. Събития след края на отчетния период

До датата на съставяне на отчета е изплатен разпределеният дивидент 10,135 хиляди лева

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

28. Одобрение на индивидуален финансов отчет

Междинният индивидуален финансов отчет към 30 юни 2022 г. (включително сравнителната информация) е утвърден за издаване от Съвета на директорите на 29 юли 2022 г.