

TELEMATIC

I N T E R A C T I V E

ТРИМЕСЕЧЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 юни 2026 г.

ИНДИВИДУАЛЕН



I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Профил на дейността

„Телематик Интерактив България“ АД (LEI: 254900MAXRCO8KWAYC84) е учредено на 30.06.2021 г. вследствие на преобразуване на „Телематик Интерактив България“ ЕООД.

Дружеството е вписано в регистъра на публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа, воден от КФН. Акциите са регистрирани за търговия на „Българска фондова борса“ АД (БФБ) на 22 март 2022 г., борсов код TIB.

„Телематик интерактив България“ АД публикува информацията по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 на:

[За инвеститори | Telematic Interactive](#)

www.x3news.com

II. ОСНОВНИ РАЗВИТИЯ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

През Н1 26 г. пазарът на онлайн хазартни игри достигна ниво на зрялост, но продължи да расте с високи темпове. Това имаше и положителен ефект върху приходите на ТИБ АД от началото на годината, като успешно се задържат съществуващите клиенти и се разширява клиентската база. В тази среда, ТИБ АД отчита положителни темпове на развитие, като основен източник на ръст през периода са казино игрите. Спортните залози възстановяват силните темпове на растеж след негативния ефект от по-ниската активност на спортните събития през 1-во тримесечие. Принос за това дава непрекъснатият стремеж да се подобрява продукта и качеството на услугата, което позволява на компанията да задържа и разширява пазарните си позиции.

При казино игрите продължи работата в подобряването на продукта, като бяха добавени нови доставчици с атрактивни и уникални игри. ТИБ АД също така извърши редица подобрения на уебсайта www.palmsbet.com от гледна точка на функционалност, дизайн и съдържание. Продължава развитието на платформата с разработването на нови функционалности и атрактивни предложения, които подобряват преживяването и стимулират лоялността към бранда. Инвестиции бяха направени в развитието на мобилното приложение, което подобри удобството за потребителите през мобилни телефони и таблети.

„Телематик Интерактив България“ АД придоби 607 155 дяла, представляващи 51% от капитала на „7МОЖОС ИНТЕРАКТИВ“ ЕООД. Сделката е на обща стойност от EUR 3 000 000, която ще бъде изплатена на 3 транша по EUR 1 000 000 за 12 месеца. Придобитата компания притежава изключителни права на интелектуална собственост върху специализирания игрален софтуер за онлайн залагания 7MOJOS – високопроизводителна модулна игрална система, сертифицирана и одобрена за използване в България и в държави от ЕС и Европейското икономическо пространство. Сделката ще допринесе за разширяване на портфолиото на ТИБ АД и увеличаване на предлаганите продукти за клиентите. „Телематик Интерактив България“ АД допълнително е отпуснало заеми в общ размер 160 000 евро на дъщерното си дружество „7Можос Интерактив“ ООД с цел финансиране развитието на дейността. Заемите са едногодишни, с лихвен процент 5%.

Продължават инвестициите в разширяване на пазараните позиции в Перу. За финансиране на дейността, през януари 2026 г. „Телематик Интерактив България“ АД увеличи капитала на дъщерното дружество TIB Consult S.A.C., с PEN 3 000 000, чиято равностойност в евро е EUR 764 700.

Продължава успешното развитие на операцията в Кения, където приходите устойчиво нарастват и финансовите резултати позволяват дейността да се развива органично без необходимост от допълнително финансиране от ТИБ АД.

„Телематик Интерактив България“ АД сключи договор за наем на онлайн стрийминг студио с работни и помощни помещения и оборудване със „СиТи Интерактив“ ЕООД. Месечната наемна цена е EUR 20 082. Договорът е за срок от 5 години.

„Телематик Интерактив България“ АД сключи договор с „М.Б.С. ТРЕЙД“ АД за рекламни дейности на LED съоръжения по време на футболни мачове от Първа професионална лига за сезон 2026/2027 г. Срокът на договора е до 31.05.2027 г. Стойността на сделката е 1 200 000 евро с ДДС, като плащането ще се извършва ежемесечно

„Телематик Интерактив България“ АД сключи договор, с който придоби 2100 дяла на стойност 50 000 евро, представляващи 10% от капитала на „АЗ Консултинг“ ООД, гр. София. Придобиването е свързано с дейности в областта на информационните услуги, пазарните проучвания и анализи и разработването и управлението на проекти.

„СиТи Интерактив“ ЕООД сключи два договора със „СиТи Гейминг“ ЕАД за разработване на математически модели и игрови графични елементи за 21 и 22 онлайн игри. Общата стойност на сделките е, съответно, 420 000 евро и 462 000 евро с условие за изпълнение на части в срок до 31.12.2026 г.

„Телематик Интерактив България“ АД сключи договор за заем в размер на 231 922 евро с „Телематик спорт“ АД за развитие на продуктовата гама.

Оперативни резултати

Приходи

Реализираните приходи от основна дейност през 1-во полугодие на 2026 г. възлизат на 37,2 млн. евро (Н1 25 г.: 32 млн. евро), което представлява увеличение от 16,3%. Приходите се формират изцяло от основната дейност – онлайн залагания. През последните шест месеца се предприеха действия по оптимизирането на продуктите предложения и бонусните и промоционалните предложения към клиентите, който са ключови за привличането и задържането на клиентите и имат съществено отражение върху ефективността на разходите. Това се отрази положително както върху привличането на нови клиенти, така и върху задържането на съществуващите.

Приходите се генерират от две основни направления – казино игри (слот игри, стрийминг на живи казино игри и др.) и спортни залагания (спортни резултати, спортни събития). „Телематик Интерактив България“ АД има силни позиции и конкурентни предимства в слот игрите, където от началото на годината приходите възстановяват положителния тренд и формират основната част от прихода – 86,9% от приходите. Сегментът е с основен принос за ръста на приходите, като добавя 12,9% спрямо 1-во полугодие на 2025 г. до 32,3 млн. евро.

Делът на приходите от спортни залагания устойчиво увеличават дела в реализираните приходи и достигат 11,7% от общите оперативни приходи за 1-во полугодие. През Q1 26 г. приходите от спорт бяха негативно повлияни от по-ниска активност при спортните събития като беше отчетен спад от 2,4% на годишна база. През Q2 26 г. се постигна силно възстановяване, като приходите добавиха 65,6% на годишна база до 2,7 млн. евро (Н1 25 г.: 1,6 млн. евро). Приходите от спорт обичайно отчитат значителна волатилност на месечна база, поради зависимостта им от единични събития и статистически трендове при резултатите, които се нормализира с разширяване на периода.

През периода беше реализиран еднократен положителен ефект от 0,5 млн. евро в резултат на промяна в условията по договори с доставчици.

Структура на оперативните приходи

В хил. евро	Н1 25	Н1 26	Изменение	Q2 25	Q2 26	Изменение
Казино игри	28,627	32,306	12.9%	14,528	16,212	11.6%
% от приходите	89.5%	86.9%		89.8%	83.3%	
Спортни залагания	3,305	4,343	31.4%	1,643	2,721	65.6%
% от приходите	10.3%	11.7%		10.2%	14.0%	
Други приходи	37	532	1345.1%	7	521	7738.4%
% от приходите	0.1%	1.4%		0.0%	2.7%	
Общо приходи	31,969	37,181	16.3%	16,177	19,454	20.3%

Увеличението на приходите на годишна база се дължи и на увеличението на средния приход от клиент, който компенсира намалението на броя на средно-месечните активни клиенти. Активните клиенти достигат 83.8 хил. броя средно месечно през Н1 26 г., понижение от 14% на годишна база. Средният приход на клиент добавя 40% на годишна база от началото на годината. След активната политика за разширение на клиентската база, през 1-во тримесечие на 2026 г. беше отчетен ръст на активните клиенти. През 2-ро тримесечие фокусът беше върху изграждането на лоялна и активна клиентска база. Това доведе до понижение на активните клиенти, но и до по-успешното им задържане и по-ниска миграция към конкурентни продукти.

През Н1 26 г., коефициентът на отпадане е 6%, резултат от активната комуникационна стратегия и нови кампании, които повлияха позитивно върху задържането на клиентите и активирането на отпаднали клиенти. Ръстът на показателя през Q2 26 г. са дължи на засилената конкуренция и промяната на политиката за промоционални кампании, което доведе до еднократно понижение на активните клиенти. Запазва се фокусът върху клиентското обслужване и използването на изключително функционална CRM система (система за управление на връзките с клиентите), която позволява прилагането на индивидуален подход при таргетиране на клиентската база. Това позволява изграждането и задържането на лоялна клиентска база, което е изключително важно за ефективността на дейността в конкурентна среда и покачващи се разходи за привличане на нови клиенти. В комбинация с активното въвеждане на нови функционалности, продукти и предложения това позволи коефициентът на отпадане да се поддържа трайно на ниски нива.

Процентът на конвертиране се понижава до средно месечно ниво през Н1 26 г. от 52%, като се запазва високо и стабилно за последните 12 месеца. Значителен положителен принос за това дават значителните инвестиции. Те доведоха да цялостно подобрене на продукта във всички аспекти - интерфейс, user experience, функционалности и софтуерни оптимизации.

В резултат на тази политика, делът на отпадналите клиенти е значително под обичайните за индустрията. Добрите нива на този показател се дължи на реактивиране на неактивни клиенти, благодарение на енергични действия от страна на компанията. Същевременно задържането на активните клиенти продължително време е резултат от предприетите действия за непрекъснато подобряване на предлагания продукт и удовлетворяване на клиентските потребности от разнообразно съдържание и обслужване и атрактивни промоционални програми.

Показатели, свързани с клиентската база

Средно-месечни данни

	Н1 25	Н1 26	Изменение	Q2 25	Q2 26	Изменение
Активни клиенти, в хил.	97,819	83,834	-14%	102,224	70,097	-31.4%
Среден приход на клиент	54	77	40%	53	92	74.7%
% на конвертиране*	68%	52%	-24%	54%	49%	-9.3%
Коефициент на отпадане**	9%	6%	-41%	6%	13%	106.3%

* Съотношение между новите акаунти (играчи които са направили залог за първи път) и новите регистрации (регистриране в уебсайта), средно-месечно.

** Съотношение на играчите които са отпаднали и броят на активните играчи през месеца

Оперативни разходи

Най-голям дял в отчетените от дружеството разходи заемат разходите за доставчици на игри, реклама, платежни услуги и данък по Закона за хазарта, които формират близо 9/10 от общите разходи.

„Телематик Интерактив България” АД ползва *игри на външни доставчици*, с които има сключени договори на базата на споделяне на приходите (% от приходите, които игрите на съответния доставчик са генерирани), включително и с дъщерното дружество „СиТи Интерактив“ ЕООД. Заедно с увеличението на приходите, разходите за доставчици на игри също нарастват с 16,5% до 6,6 млн. евро (Н1 25 г.: 5,7 млн. евро). Нарастването е с темпа на приходите, положително повлияни от оптимизиране на условия по договорите с доставчици, компенсирано от разширяване на договора за съдържание с дъщерната компания „СиТи Интерактив“ ЕООД.

За отчетния период *разходите за реклама и маркетинг* нарастват с 21,4% до 7,9 млн. евро (Н1 25 г.: 6,5 млн. евро). Разходите за маркетинг са ключов инструмент за запазване на пазарната позиция и са негативно повлияни от повишената конкуренция и повишението на цените на някои маркетингови канали. Положителен ефект има от понижаването на разходите за афилиейти, след ограничаване на дигиталната реклама.

Разходите за платежни услуги са свързани с таксите на банки и платежни оператори по приемане на депозити и изплащане на средства на клиентите и са обвързани с обема на дейността. Тарифната структура на операторите на платежни услуги е стъпаловидна - колкото по-малка е сумата, толкова по-висока е таксата като процент от нея. Така, разходите за платежни услуги зависят и от поведението на клиентите – броят депозити/теглени и средната им стойност. Тенденцията за оптимизиране на разходите за такси, се отразява в по-ниско нарастване на трансакционните разходи спрямо приходите, като добавят 13,2% през Н1 26 г. до 3 млн. евро (Н1 25 г.: 2,7 млн. евро) в резултат на оптимизиране на условията, които намаляват размера на депозити и тегления при запазване на приходите.

Останалите разходи се запазват близо до нивото Н1 25 г. и са общо в размер на 6,1 млн. евро, увеличение с 7,1% спрямо предходния период (Н1 25 г.: 5,7 млн. евро). Увеличението се дължи почти изцяло на проведени през Q2 26 г. кампании с допълнителни предметни и материални награди. Завършването на инвестициите в част от новите проекти (които се отчитат като текущи разходи) и фокусът върху оптимизиране на разходите позволи на ТИБ АД да реализира ръст на приходите при задържане на част от оперативните разходи на постоянно ниво.

Разходите за софтуерни услуги нарастват с 3,2% и достигат 533 хил. евро (Н1 25 г.: 516 хил. евро). В това перо се включват таксите за система за управление на връзките с клиентите и за комуникацията с тях, като разходите са обвързани с размера на клиентската база.

Разходите за комуникационни услуги (интернет и хостинг) се увеличават с 27% до 553 хил. евро и са свързани с интернет трафика, свързани с оперирането на живото казино и използване на стрийминг услуги.

Други оперативни разходи се състоят от държавна такса за поддържане на лиценз за онлайн хазартен оператор в размер на 7,4 млн. евро (Н1 25 г.: 6,5 млн. евро), която е нормативно определена в размер на 20% от разликата между направените залози и изплатените печалби. В тази група са и допълнителни предметни и материални награди за клиентите, които се увеличават от 64 хил. евро през Н1 25 г. до 426 хил. евро през Н1 26 г. поради проведени промоционални кампании с извънредни допълнителни награди. Като част от стремежа за утвърждаването на марката Palmsbet като социално-отговорна компания се финансират спортни и културни прояви, които заедно със съпътстващи разходи се понижават с 22% спрямо предходната година – 348 хил. евро (Н1 25 г.: 445 хил. евро).

Структура на оперативните разходи

В хил. евро	Н1 25	Н1 26	Изменение	Q2 25	Q2 26	Изменение
Разходи за материали	112	86	-23.2%	61	51	-16.9%
Разходи за външни услуги	16,283	19,113	17.4%	8,210	10,183	24.0%
Разходи за персонала	3,554	3,511	-1.2%	1,855	1,819	-2.0%
Други оперативни разходи	7,096	8,354	17.7%	3,473	4,475	28.9%
Разходи за амортизации	130	180	38.6%	65	111	69.6%
ЕВИТ	4,793	5,937	23.9%	2,512	2,815	12.1%
Нетна печалба за периода	4,310	5,349	24.1%	2,249	2,495	10.9%

Разходите за възнаграждения се запазват на същото ниво спрямо предходната година – спад с 1,2% до 3,5 млн. евро (Н1 25 г.: 3,6 млн. евро), резултат от оптимизиране на структурата на възнагражденията и вътрешната организация.

Нетната печалба за периода е в размер на 5,3 млн. евро (Н1 25 г.: 4,3 млн. евро) или ръст от 24,1% на годишна база, резултат от възстановяване на ръста на приходите и оптимизиране на разходите. Рентабилността на нетната печалбата нараства до 14,4% (Н1 25 г.: 13,5%).

Балансова позиция

Към 30.06.2026 г. паричните средства и инвестициите в инструменти на паричния пазар са в размер на 10,9 млн. евро или 29% от активите, което е обуславяно от характера на осъществяваната от дружеството дейност. Нетекущите финансови активи на дружеството към 31.03.2026 г. са в размер на 19,1 млн. евро и се увеличават с 3,8 млн. евро от началото на годината – 3 млн. евро от придобиването на 7Можос и 0,8 млн. евро от увеличението на капитала на ТИБ Консулт SAC. Останалите дълготрайни активи са сключеният договор за наем и лицензионните такси.

Лихвените задължения в размер на 1,4 млн. евро към 30.06.2026 г. във връзка с отчитането на договора за наем на офис площи съгласно МСФО 16. Текущите пасиви са в размер на 11,3 млн. евро към 30.06.2026 г., в т.ч. 1,9 млн. евро разпределен дивидент и 2,75 млн. евро задължение по придобиване на инвестиции. Останалите задължения се към доставчици и за данъци, които се погасяват в рамките до месец от начисляването им и от депозирани средства на клиенти.

Парични потоци

Нетният паричен поток от оперативна дейност за отчетния период е в размер на 5,25 млн. евро, спрямо 3 млн. евро за Н1 25 г. в резултат на подобрения оперативен резултат на дружеството и положителни ефекти от изменението на оборотния капитал.

Нетният паричен поток от инвестиционна дейност, извън операциите по управление на паричните средства, е -3,1 млн. евро. Инвестициите са насочени в дъщерните компании – придобиване на контролен дял в 7Можос, увеличение на капитала на TIB Consult SAC и заемни средства за финансиране на дейността на „Телематик спорт“ АД.

Корпоративни събития

На 27.03.2026 г. беше проведено извънредно общо събрание на акционерите, на което беше взето решение за разпределение на дивидент в размер на 2 302 863,66 евро или 0,18 евро на акция.

На 25.06.2026 г. беше проведено редовно годишно общо събрание на акционерите, на което беше взето решение за разпределение на дивидент в размер на 1 918 578,90 евро или 0,15 евро на акция.

III. ОСНОВНИ РИСКОВЕ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО

Хазартната дейност е чувствителна социална и политическа тема, което предопределя по-чести промени в регулациите, въвеждане на по-стриктен контрол, допълнителни данъци и такси, нови технически изисквания, рестрикции. Въпреки комплексната и чувствителна природа на дейността, тенденцията е да се върви в посока на стабилна и добре контролирана регулаторна рамка, като все повече държави приемат или усъвършенстват своите регулации. Съответно, „Телематик Интерактив България“ АД оперира в среда на комплексни регулации, засягащи неговата дейност, които непрекъснато се развиват, често в посока повишаване на изискванията, а в редки случаи държави са забранявали и изцяло хазартната дейност. Допълнителен риск е, че онлайн залаганията в световен мащаб са сравнително нов сектор, развиващ се отскоро - законодателството е непълно без достатъчно установени прецеденти, което представлява риск контролът върху прилагането на регулациите да е неясен и противоречив. В България регулаторната рамка е добре развита, като онлайн хазартът е регулиран от 2012 г. и е натрупан опит в прилагането ѝ и регулаторният риск е нисък. В бъдеще, с навлизането на нови пазари, този риск може да е значително по-висок за някои от страните, но оперирането на повече пазари намалява този риск, тъй като настъпването на неблагоприятни регулаторни промени в няколко пазара едновременно е малко вероятно.

В посока намаляване на регулаторния риск е и навлизането в B2B сегмента, където този риск е ограничен предвид оперирането на много голям брой пазари, а и рискът се носи от съответния оператор, а не от доставчика на игрите.

Освен като дейност, подлежаща на лицензиране, и свързаните с това допълнителни изисквания към дейността, групата е обект и на други регулации, свързани със защита на личните данни, мерките срещу изпиране на пари/финансиране на тероризъм и анти-корупция. Изпълнението и спазването на тези регулации ангажират значителен човешки и финансов ресурс и спазването им е от ключово значение за дейността на компанията.

Отнемане на лиценз за извършване на дейност

Основният риск е от отнемане на лиценза, което би довело до прекратяване на дейността в съответната юрисдикция (към датата на проспекта – единствено България). Регулаторът има възможност да отнеме лиценза при неплащане на данъци, нарушаване на нормативни изисквания, груби нарушения на законови изисквания и т.н. „Телематик Интерактив България“ АД е въвело система за вътрешен контрол, която гарантира спазването на законовите изисквания и минимизира този риск.

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. „Телематик Интерактив България“ АД е въвело необходимите системи за осигуряване на непрекъсната връзка, както и за своевременно сигнализиране при възникнали проблеми и процедури за навременна реакция.

Данъчно облагане и такси

Данъците, плащани от фирмите в България включват корпоративен данък, местни данъци и такси, данък добавена стойност, данък при източника, лицензионни такси. Важно за финансовия резултат на групата е запазването на текущия данъчен режим. Понастоящем корпоративният данък в България е 10%. Освен данъчните регулации, отнасящи се към обичайната търговска дейност, „Телематик Интерактив България“ АД 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 съществен дял от разходите и съответно, утежняване на тези регулации биха имали съществен ефект върху финансовите резултати на фирмата. Предложения по отношение на данъчното облагане периодично са предмет на политически и обществени дискусии, но към момента няма ясно обявени намерения от страна на съответните държавни органи за предприемане на промени в тази посока. Системата на данъчно облагане в държавите, където се планира разширяването на дейността, все още се развива, в резултат на което е възможен риск

да възникне противоречива данъчна практика и да се въведат нови или да се увеличат съществуващите данъци и държавни такси.

Защита на личните данни

Общият регламент относно защитата на данните влезе в сила през 2018 г. и е задължителен за всички организации, които събират и обработват лични данни. „Телематик Интерактив България“ АД е задължен да идентифицира всички свои клиенти и да 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. Групата е въвела мерки за ефективна защита на обработваните лични данни и възможност за упражняване правата на субектите на данни, предвидени в Общия регламент относно защитата на данните, 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 се отразят на 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. „Телематик Интерактив България“ АД 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 емитента има съществен положителен ефект. Строгите регулации повишават доверието в бизнеса от страна на обществото и клиентите и ограничават нелоялната конкуренция от компании прилагачи ниски стандарти за защита и грижа за клиентите.

Мерки срещу изпиране на пари

Регулациите, свързани с предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма, са фокус в политиката на европейско ниво през последните години и се развиват бързо. Хазартът е идентифициран като сегмент с висока степен на риск и съответно обект на стриктно наблюдение и регулиране. Операторите са задължени да идентифицират всеки клиент и да наблюдават и докладват потенциални рискови операции. Проблем при идентифицирането и справянето с такива случаи може да изложи компанията на значителен риск от санкции и да засегне репутацията. Положителен ефект има фактът, че като онлайн оператор, трансакциите се извършват по електронен път и са преобладаващо малък размер суми.

Засилване на ограниченията за рекламиране

Рекламирането на хазартни игри в средствата за масова комуникация е обект на регулации и рестрикции. Засилването на ограниченията ще ограничи способностите на „Телематик Интерактив България“ АД да се позиционира и привлича нови клиенти през тези канали. За минимизиране на този риск „Телематик Интерактив България“ АД развива и алтернативни методи за позициониране и привличане на клиенти. От друга страна, ограниченията в рекламата и изградения капацитет от регулаторите, Съвет за електронни медии и НАП, да упражняват мониторинг върху рекламното съдържание не позволява на нелицензирани оператори да се популяризират, което ограничава нелоялната конкуренция. Влезлите в сила през 2024 г. ограничения в рекламата на хазартни игри не се отразиха отрицателно върху дейността на дружеството, като в някои отношения имаха положителен ефект.

Политически риск

Това е рискът, произтичащ от политическите процеси в страната – риск от политическа дестабилизация, промени в управлението, в законодателството, икономическата политика и данъчната система. Политическият риск е в пряка зависимост от вероятността за промени в неблагоприятна посока на водената от правителството политика; в резултат възниква опасност от негативни промени в бизнес климата.

Поддържаната разумна фискална дисциплина и умереният дефицит спомагат за минимизирането на политическия риск като цяло. Липсата на заявени намерения

от политическите партии за съществени негативни промени в регулациите, касаещи дейността на ТИБ АД предполагат ниска степен на риск към момента. Въпреки това, политическата ситуация в момента не позволява да се открие ясна прогноза за бъдещите политики, поради което съществени промени са възможни. Негативните последици, свързани с това, могат да се изразят в забавяне на реформите вследствие на различия и противоречия между политическите сили по отношение на важни социални и икономически мерки, както и допълнително повишаване на общественото недоволство. Възможните негативни ефекти от това обикновено се свързват с влошаване на икономическата среда и перспективите пред компаниите, опериращи в страната.

Планираната експанзия на нови пазари от една страна ще диверсифицира позиционирането, поради незначителната вероятност негативни събития да възникнат едновременно в няколко юрисдикции, от друга страна ще изложи „Телематик Интерактив България“ АД на риск от прилаганите политики в съответните страни.

Макроикономически риск

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. Групата планира да диверсифицира този риск като разшири дейността си и в други държави.

Общата макроикономическа ситуация в момента, с високи нива на заетост в развитите държави и бързо нарастване на доходите, особено в България дава положителни перспективи за развитието на компанията. Същевременно, натрупаните дисбаланси по отношение на дълга и паричното предлагане и напрегнатата политическа обстановка е предпоставка за значителни рискове и несигурности по отношение на икономическото развитие.

Инфлационен риск

Ценовият риск е свързан с общото ниво на инфлацията в страната и нивото на конкуренция. Рискът от повишаване на инфлацията води до обезценяване на направените инвестиции или стойността на спестяванията във времето. Предвид ангажиментите на страната като член на Европейския валутен съюз (ЕВС) и свързаните с това изисквания спрямо инфлацията – може да се очакват мерки от страна на БНБ и правителството за задържане на инфлацията в определените рамки (Маастрихтските критерии за членство в ЕВС).

През последните години инфлацията е сравнително висока. Характерът на бизнеса, с практически изцяло текущи разплащания излага „Телематик Интерактив България“ АД на минимален инфлационен риск. Негативен ефект би бил запазването за продължителен период на настоящите нива, което би ограничило разполагаемия доход на домакинствата. Съществен модериращ ефект на този риск е обвързаността на разходите с приходите – над $\frac{3}{4}$ от оперативните разходи са обвързани с приходите и съответно не се влияят от промените в ценовите нива. Съществен ефект върху разходите се наблюдава в посока увеличение на възнагражденията, което се дължи и на свития пазар на труда.

Валутен риск

Валутният риск е свързан с деноминирани в различна валута постъпления и разходи на дружествата от групата. Към момента приходите и разходите на емитента са в евро, но с реализирането на плановете за експанзия, делът на приходите и разходите във валута различна от евро да нараства, което би изложило дружествата от групата на валутен риск. Този риск се смекчава от факта, че разходите са в местна валута и се изчисляват като процент от приходите, т.е. рискът е основно върху еуровата равностойност на приходите, но това дава много ограничено отражение върху нормата на печалба. Също така паричните средства се съхраняват в евро и съответно не са изложени на валутен риск.

Разширяването на дейността в нови пазари съществено ще увеличи операциите във валути различни от евро. В бъдеще, промените на валутните курсове биха довели да определен валутен риск и могат да окажат ефект върху резултатите на компанията.

Засилване на интензивността на конкуренцията

Масовото навлизане на дигиталните услуги и разрастването на пазара привлича интереса на по-широк кръг нови клиенти. След бързото развитие на сектора в периода 2020-2022 г., когато навлязоха голям брой нови оператори, през Н1 26 г. няма съществени изменения в конкурентната среда. До момента, това не се отразява на динамиката на дейността и „Телематик Интерактив България“ АД запазва темповете на ръст, но може да има значимо отражение в бъдеще. Разходите за маркетинг в сектора обичайно са с най-висок дял в структурата на разходите и са ключови за привличането и задържането на клиентите. При навлизането на нови конкуренти на пазара, се очаква относителният дял на разходите да се увеличи, като това би могло да окаже отражение върху рентабилността на дружествата от групата.

Кредитен риск /риск от неизпълнение на насрещната страна

Това е рискът контрагенти на дружествата от групата да не изпълнят свои парични задължения. Поради спецификата на бизнеса, клиентите авансово депозират средства в своите сметки, като „Телематик Интерактив България“ АД има минимални вземания от клиенти. Кредитният риск е свързан основно със съхраняването на значителни собствени и клиентски средства във финансови институции. За минимизирането на този риск, „Телематик Интерактив България“ АД работи само с платежни оператори и банки с утвърдено присъствие и доказана репутация, а свободните парични средства се инвестират изключително във финансови инструменти с най-висок рейтинг. Изградени са системи за обмяна на информация в реално време или чрез системи, гарантиращи изпълнението. При „СиТи Интерактив“ ЕООД задължението за плащане възниква в месеца, следващ реализирането на прихода и носи риск от неплащане при финансови затруднения на клиента. Възможността да се ограничи използването на предоставените игри при неплащане, намалява потенциалните загуби.

Доминираща пазарна позиция на доставчици

В определени сектори и пазари има доставчици, напр. на съдържание и платежни оператори, които имат значително пазарно влияние и могат да налагат тарифи над пазарните нива. Едностранно повишаване на цените от такива доставчици би могло да има негативен ефект върху печалбата.

Нелоялна конкуренция

На пазара действат и значителен брой нелегални оператори, без лиценз и заплащане на дължимите данъци и такси и без изискваното лицензиране на игрално съдържание. Предвид високите данъци и административни изисквания, това им дава предимство спрямо легалните оператори като по-високи промоции и отстъпки за клиентите.

Грешки в игрите

Като доставчик на игрално съдържание, дъщерната компания „СиТи Интерактив“ ЕООД носи финансова отговорност, ако в резултат на грешки в предоставените игри, операторът или дистрибуторът на хазартни игри е реализирал загуби (например от играта се изплащат абнормални печалби). Всяка игра подлежи на задълбочена проверка и тестване, включително от международно признати независими лаборатории, поради което възможността този риск да настъпи е сведена до минимум. Обичайно, дължимото обезщетение е ограничено до реализираните от „СиТи Интерактив“ ЕООД приходи от контрагента за определен период или фиксирана максимална сума. Този риск се подсигурава допълнително от сключена застраховка „Професионална отговорност“.

Авторски права

Този риск не е директно приложим за „Телематик Интерактив България“ АД, а е специфичен за неговото дъщерно дружество „СиТи Интерактив“ ЕООД. Разпространяваните игри включват аудио и визуално съдържание, графични обекти, търговски марки и други, които биха могли да са обект на авторско право. Използването на такива защитени обекти без необходимите разрешения, може да доведе до финансови претенции от засегнатата страна. Този риск е нисък, доколкото използването на обекти, защитени с авторски права, е ограничено и се спазват законовите изисквания.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът дружествата от групата да не успеят да посрещнат текущите си задължения. „Телематик Интерактив България“ АД поддържа високи нива на ликвидност, като активите са почти изцяло в парични средства. Задълженията се формират основно от депозирани средства на клиенти и търговски задължения към доставчици. Поддържаните парични средства надхвърлят размера на текущите задължения, което излага „Телематик Интерактив България“ АД на минимален ликвиден риск.

ИТ сигурност и кибератаки

Риск от неоторизиран достъп, прекъсване, модифициране, нерегламентирано ползване или разрушаване на базите данни, претоварване на капацитета на мрежата, прекъсване на услугата и други. Подобни атаки могат да окажат негативен ефект върху репутацията на компанията и да доведат до загуба на клиенти и финансови щети. По тази причина „Телематик Интерактив България“ АД е предприела превантивни стъпки, като се прилагат стриктни политики и поддържат най-високи стандартни в сферата на сигурността. „Телематик Интерактив България“ АД е сертифициран (чрез дъщерното си дружество „СиТи Интерактив“ ЕООД) 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 информация, а също и на лични данни при разработване и разпространение на онлайн продукти. Поддържа се професионален и технически капацитет, който постоянно мониторира и реагира на опити за компрометиране на онлайн инфраструктурата.

Загуба на ключов управленски или технически персонал

Напускането на ключови служители би могло да неблагоприятен ефект при бъдещото развитие. Дружеството разполага със собствена платформа (правата се притежават от дъщерното дружество „СиТи Интерактив“ ЕООД), на която е базирана цялата оперативна дейност. Това от една страна осигурява контрол върху ключов актив и висока степен на гъвкавост, но напускането на ключов персонал или подизпълнител, ангажирани с поддръжката и развитието на платформата може да доведе до влошаване качеството на продукта и/или забавяне на неговото развитие, което би имало силно негативно отражение върху дейността. Компанията се стреми да ограничи този риск като привлича и мотивира служителите с политики и практики, които дават възможности за непрекъснато обучение и развитие на персонала и за възнаграждения, обвързани с резултатите.

Риск, свързан с обработката на плащанията

„Телематик Интерактив България“ АД работи с голям брой банки и платежни оператори и получава и изплаща значителни суми на клиенти. Процедурите за разплащане с клиенти, договорени с доставчиците на платежни услуги, са ключов фактор за удовлетвореността на клиентите. Неизпълнение на нареждане поради финансови или технически проблеми би се отразило негативно върху репутацията на компанията и може да доведе до намаляване на доверието на клиенти и финансови загуби. „Телематик Интерактив България“ АД минимизира риска като работи само с утвърдени оператори, като прави задълбочено проучване, както и предлага различни методи на разплащане от лицензирани платежни оператори, за да гарантира ефективни и сигурни платежни услуги. Дружеството следва утвърдени процедури за проверка и верификация на клиентите, съобразени с 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 доведат до спиране на дейността. „Телематик Интерактив България“ АД е разработило и въвело инфраструктура, системи, процеси и правила с цел да минимизира този риск и дейността да бъде непрекъсваема. Поддържа се допълнителен капацитет, както и дублиране на ключовите елементи от системата, чрез включване на облачни услуги от утвърдени доставчици, които да осигурят съхраняване и бързо възстановяване на дейността в случай на настъпване на такива събития.

Риск от измами в игрите

Този риск е основно в сегмента на спортните залагания, където би могло да има случаи на измами и манипулации, например при спортни резултати. „Телематик Интерактив България“ АД има стриктна система за риск мениджмънт, която следи за необичайна активност и дава

възможност за превантивна реакция. Слот игрите, които формират основната част от приходите, не позволяват манипулации на залози и печалби и рискът от измами при казино игрите е незначителен. В този сегмент също оперира система за управление на риска, която мониторира и лимитира потенциален негативен ефект от измами. Рискът от измами в размер, който да има съществено негативно отражение върху финансовите резултати, е ограничен.

Риск, свързан с хазартната зависимост

Залаганията могат да доведат до пристрастяване за някои клиенти. „Телематик Интерактив България“ АД е въвел система, която следва стриктно приетите правила за отговорна игра, информира и дава възможност на клиентите да ограничат играта си. Реализирането на този риск може да се отрази на репутацията на „Телематик Интерактив България“ АД, а нарушаване на приетите правила за отговорна игра, може да доведе и до санкции от регулатора. Компанията прилага активна политика да се позиционира като място за забавление и отговорна игра и полага усилия да съдейства и подпомага клиентите в риск.

Възникване на конфликти

Геополитическата нестабилност и възникването на въоръжени и/или политически конфликти в региона и в международен план могат да окажат неблагоприятно влияние върху дейността на ТИБ АД. Подобни събития могат да доведат до прекъсвания и забавяния при комуникационни и платежни канали, ограничения или забрани за транспорт по определени маршрути, затруднения при преминаване на граници и промени в митнически и регулаторни режими, което би повлияло както на международните доставки, така и на надеждността и сроковете на услугата.

Като цяло, предвид пазарите, на които оперира ТИБ АД, този риск се оценява като нисък по отношение на цялостната дейност на дружеството и би могъл да се прояви основно от косвени фактори. Военни и други конфликти може да доведат до икономически нестабилност в Европа или някоя от държавите, в които оперира. Трайно покачване на цените на суровините би имало за резултат намаляване на икономическата активност, нарастваща безработица и инфлация. Ускоряване на инфлацията може да доведе до загуба на реална покупателна способност, да ограничи потенциала за генериране на приходи или да доведе до покачване на разходите. Конфликтът може да доведе и до политическо напрежение в региона и да се окаже трудно за българските оператори на онлайн казина и спортни залагания да установят партньорства с компании в региона или да разширят своя бизнес в тази част на света.

Понастоящем „Телематик Интерактив България“ АД не извършва дейност в зона на конфликти. Дружеството има регистрирано дружество в Украйна, което е ликвидирано през 2024 г. Предвид сложната обстановка и нарасналите рискове, ръководството на ТИБ АД не предвижда бързи действия за стартиране на бизнес в Украйна.

Риск, свързан с климатичните промени

Климатичните промени могат да повлияят неблагоприятно на дейността на дружеството в две направления: директно и косвено. Преките рискове се свързват с природни бедствия, причинени от промяната в климата, които биха могли да доведат до застрашаване здравето и живота на клиентите на дружеството, както и до разрушаване на критична инфраструктура, свързана с дейността. Сбъдване на рисковете от промяна на климата могат да доведат до допълнителни разходи за справяне с проблемите описани в тази точка. Към косвените ефекти от промените в климата могат да се причислят резки промени в цените на енергоносителите и хранителните суровини, които да доведат до спад на покупателната сила на населението и да намалят търсенето на услуги като онлайн казина и спортни залагания. Климатичните промени могат да доведат до промяна на регулаторната среда в посока изискване за намаление на въглеродния отпечатък от страна на дружеството, което да увеличи оперативните разходи или да доведе до загуба на бизнес, ако дружеството не е в състояние да отговори на новите изисквания. Телематик Интерактив България оценява влиянието на климатичните промени върху дейността на дружеството като ниски в краткосрочен план, но дългосрочното влияние остава неизвестно.

Риск, свързан с промяна в лихвените нива

През Н1 26 г. инфлацията се запазва над целевите нива. Европейската централна банка (ЕЦБ) намали минимално лихвения процент с 0,25%. Увеличаването на лихвите може да се отрази на дейността на компанията по няколко канала:

1. Увеличаване на разходите за заеми. Когато централните банки повишават лихвените нива, банките обикновено повишават лихвите по заемите, което може да доведе до по-високи разходи за заеми за компаниите. Ако компанията зависи от заеми за финансиране на своята дейност, по-високите разходи за заеми могат да доведат до по-ниска печалба и ограничаване на инвестициите. Към 31.03.2026 ТИБ няма дългови задължения и рискът и компанията не е изложена на риска от увеличаване на разходите за заеми.
2. Намаляване на способността за финансиране. Ако компанията има нужда от нови заеми, за да финансира растежа си, по-високите лихви могат да я ограничат в това отношение. Ако инвеститорите на компанията считат, че по-високите разходи за заеми ще намалят печалбите на компанията или ще ѝ ограничат способността да погасява заемите си, те може да бъдат по-малко склонни да инвестират. ТИБ генерира значителен паричен поток от дейността си и към датата на отчета разполага с достатъчно ликвидни средства, с който да финансира дейността си и бъдещите инвестиционни планове.
3. Рискът от промяна на лихвените нива може да има индиректно влияние върху приходите на дружеството, тъй като по-високите лихви означават по-скъпи заеми за потребителите, което може да намали техните разполагаеми доходи.
4. ТИБ АД притежава финансови инструменти с фиксиран доход на счетоводна стойност 2,6 млн. евро към 31.03.2026. Те са инвестирани във фонд за инструменти на паричния пазар. Финансовите инструменти се оценяват по справедлива стойност през печалбата и загубата в отчета да доходите. Тъй като изменението на лихвените проценти има пряко влияние върху тяхната стойност, то същите влияят и на крайния финансов резултат. Връзката между лихвените проценти и цената на инструментите с фиксиран доход е обратнопропорционална – когато лихвите растат, цените на инструментите с фиксирана доходност, при равни други условия, се понижават. Спадът на лихвите в края на 2024 г. имаше негативен ефект върху приходите от инвестиции.

ТЕЛЕМАТИК ИНТЕРАКТИВ БЪЛГАРИЯ АД

Междинен самостоятелен финансов отчет към 30.06.2026 г.



Междинен самостоятелен отчет за финансовото състояние към 30.06.2026 година

		30.06.2026	31.12.2025
	пояснение	хил. евро	хил. евро
Нематериални активи	5	230	279
Имоти, машини и съоръжения	6	1,634	433
Инвестиции в дъщерни дружества	7	17,727	13,967
Инвестиции в съвместни предприятия		1,190	1,190
Дългосрочни финансови активи	10.1	203	153
Дългосрочни вземания от свързани лица	9.6	1,118	768
Отсрочени данъци		112	112
Нетекущи активи		22,214	16,902
Финансови активи по справедлива стойност	10.2	2,588	2,565
Платени аванси и други вземания	8	3,266	3,074
Краткосрочни вземания от свързани лица	9.6	1,653	1,277
Пари и парични еквиваленти	11	8,298	10,390
Текущи активи		15,805	17,306
Общо активи		38,019	34,208
Собствен капитал и пасиви			
Акционерен капитал	12	6,526	6,544
Резерви		7,650	7,738
Неразпределена печалба		5,801	2,341
Текущ финансов резултат		5,349	7,665
Собствен капитал		25,326	24,288
Пасиви по лизингови договори		1,212	116
Нетекущи пасиви		1,212	116
Пасиви по лизингови договори		182	123
Търговски и други задължения		1,779	1,899
Задължения към персонала	13.2	793	845
Задължения за дивиденди	9.6	1,919	1,636
Задължения към свързани лица	9.6	138	433
Задължения по договори за покупка на инвестиции		2,750	1,500
Задължения за данъци върху дохода		212	52
Задължения за други данъци и такси		1,425	1,480
Депозити на клиенти		2,283	1,836
Текущи пасиви		11,481	9,804
Общо пасиви		12,693	9,920
Общо собствен капитал и пасиви		38,019	34,208

Междинен самостоятелен отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за период 01.01.2026 - 30.06.2026 година

		30.06.2026	30.06.2025
	пояснение	хил. евро	хил. евро
Приходи от получени залози	14	36,649	31,932
Други оперативни приходи	14	532	36
Разходи за материали		(86)	(112)
Разходи за външни услуги	15	(19,113)	(16,283)
Разходи за амортизация		(180)	(130)
Разходи за персонал	13.1	(3,511)	(3,554)
Други разходи	16	(8,354)	(7,096)
Печалба от оперативна дейност		5,937	4,793
Финансови приходи	17	116	99
Финансови разходи	17	(42)	(100)
Печалба преди данъци		6,011	4,792
Разход за данък върху дохода		(662)	(482)
Печалба за периода		5,349	4,310
Общо всеобхватен доход за периода		5,349	4,310
Доход от акция:	12	0.42	0.33

Междинен самостоятелен отчет за промените в собствения капитал към
30.06.2026 година

	Акционерен капитал	Резерв от премии от емисии	Законови резерви	Резерви от сделки за плащане с акции	Неразпреде- лена печалба/ (Натрупана загуба)	Собствен капитал
	хил. евро	хил. евро	хил. евро	хил. евро	хил. евро	хил. евро
Салдо към 1 януари 2025 г.	6,609	7,729	665	-	10,410	25,413
Дивиденди	-	-	-	-	(8,069)	(8,069)
Изкупени собствени акции	(69)	(1,433)	-	-	-	(1,502)
Плащане на базата на акции	4	77	-	(81)	-	-
Заделяне на резерви за сделки с плащане с акции	-	-	-	781	-	781
Сделки със собствениците	(65)	(1,356)	-	700	(8,069)	(8,790)
Печалба за периода	-	-	-	-	7,665	7,665
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	-	7,665	7,665
Салдо към 31 декември 2025 г.	6,544	6,373	665	700	10,006	24,288
Салдо към 1 януари 2026 г.	6,544	6,373	665	700	10,006	24,288
Дивиденди	-	-	-	-	(4,221)	(4,221)
Изкупени собствени акции	(8)	(153)	-	-	-	(161)
Плащане на базата на акции	-	7	-	-	-	7
Инвестиции и услуги платени с обратно изкупени собствени акции	6	108	-	(50)	-	64
Разлика от превалутиране на регистрация капитал	(16)	-	-	-	16	-
Сделки със собствениците	(18)	(38)	-	(50)	(4,205)	(4,311)
Печалба за периода	-	-	-	-	5,349	5,349
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	-	5,349	5,349
Салдо към 30 юни 2026 г.	6,526	6,335	665	650	11,150	25,326

Междинен самостоятелен отчет за паричните потоци за период 01.01.2026 – 30.06.2026 година

	Пояснение	30.06.2026 хил. евро	30.06.2025 хил. евро
Оперативна дейност			
Получени залози от клиенти		163,337	137,583
Изплатени печалби и върнати депозити		(126,627)	(105,817)
Плащания към доставчици		(19,300)	(17,167)
Плащания към персонал и осигурителни институции		(3,419)	(3,401)
Плащания за корпоративен данък		(502)	(761)
Плащания за такси върху хазартната дейност		(7,439)	(6,603)
Други парични потоци, нетно		(783)	(767)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		5,267	3,067
Инвестиционна дейност			
Увеличение на капитала на дъщерни предприятия		(2,449)	(1,666)
Постъпления от падежирали емисии		-	268
Предоставени заеми		(592)	(650)
Парични потоци, свързани с покупка на дълготрайни активи		(55)	(45)
Получени лихви		-	3
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		(3,096)	(2,090)
Финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(3,939)	(4,159)
Плащания при обратно изкупуване на собствени акции		(161)	(1,335)
Плащания по лизинг		(147)	(75)
Нетен паричен поток от финансова дейност		(4,247)	(5,569)
Валутни преоценки		(16)	(17)
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти		(2,092)	(4,609)
Пари и парични еквиваленти в началото на периода		10,390	14,311
Пари и парични еквиваленти в края на периода	11	8,298	9,702

Пояснения към междинния самостоятелен финансов отчет

1. Предмет на дейност

„Телематик Интерактив България“ АД (Дружеството) е регистрирано на 30.06.2021 г. (дружество по чл. 234 от ТЗ) в резултат на преобразуване на „Телематик Интерактив България“ ЕООД (еднолично дружество с ограничена отговорност) със седалище и адрес на управление в Република България, гр. София, п. к. 1345, ж.к. „Захарна фабрика“, ул. „Кукуш“ № 7. ЕООД е с ЕИК 203127300 и е регистрирано в гр. София, вписано в Търговски регистър на 02.07.2014 г. в съответствие с Търговския закон на Република България.

Дружеството има предмет на дейност организиране и провеждане на онлайн залагания в съответствие с лицензи, издадени от съответния компетентен орган Държавна комисия по хазарта (ДКХ), действаща до 08.08.2020 г. След това функциите и се поеха от Националната агенция за приходите (НАП), като всички лицензи издадени от ДКХ останаха валидни. Дружеството има лиценз за организиране онлайн игри в игрално казино издаден на 19.07.2019 г., който е удължен с решение на НАП от 22.04.2024 г. с още 5 години със срок до 19.07.2029 г. Дружеството има и лиценз за онлайн залагания върху резултати от спортни състезания и надбягвания с коне и кучета, издаден 06.04.2023 г. със срок до 06.04.2028 г.

Акциите на Дружеството се търгуват на Българската фондова борса от 22.03.2022 г. с борсов код TIB и ISIN код на емисията BG1100014213. Мажоритарен собственик на капитала е „Елдорадо Корпорейшън“ АД, чийто акции не се търгуват на фондова борса.

Към 30.06.2026 г. Дружеството се управлява от Съвет на директорите в състав Ангел Андонов Ирибозов – Изпълнителен директор, Десислава Пеева Панова - Председател на СД и Емил Александров Георгиев - член. Дружеството се представява от Ангел Андонов Ирибозов и Десислава Пеева Панова заедно и поотделно.

Към 30.06.2026 г. в Дружеството работят 192 човека по трудови договори и трима по договор за управление и контрол.

2. Основа за изготвяне на самостоятелния финансов отчет

Този самостоятелен финансов отчет за период от шест месеца до 30 юни 2026 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 счетоводни стандарти, приети от ЕС и следва да се чете заедно с годишния самостоятелен финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2025 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) счетоводни стандарти, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС).

Финансовият отчет е съставен в евро, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди евро (хил. евро) (включително сравнителната информация за 2025 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 самостоятелен. Дружеството съставя и консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) счетоводни стандарти, 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

За периода дружеството няма промени в счетоводната политика

4. Счетоводна политика

4.1. Общи положения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този самостоятелен 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 счетоводни стандарти, приети от ЕС. 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 и съвместна дейност

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 самостоятелния финансов отчет на Дружеството, инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по себестойност.

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

Съвместната дейност представлява договорно споразумение, в което страните, които притежават съвместен контрол върху предприятието имат право върху активите и задължения по отношение на пасивите на предприятието.

4.4. 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.

4.5. 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, 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.

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 заложи 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 заложи се признават с течение на времето в периода в който се консумират ползите от спортното състезание.

4.5.1. 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.

4.6. 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.

4.7. 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 358 евро.

4.8. 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 самостоятелния 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 358 евро.

4.9. Лизинг

4.9.1. Дружеството като лизингополучател

Дружеството има сключени дългосрочни договори за наем на помещения, по които отчита активи с право на ползване към 30.06.2026 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.

4.10. 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.

4.11. Финансови инструменти

4.11.1. 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.

4.11.2. 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 или други финансови позиции с изключение на обезценката на търговските вземания, която се представя на ред други разходи в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

4.11.3. 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 определени 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, вземания по предоставени заеми, вземания от свързани лица, търговските и другите вземания. Последваща оценка се извършва задължително към датата на съставяне на междинните и годишните финансови отчети на база пазарни котировки.

Вземанията от свързани лица представляват финансови активи, произтичащи от транзакции между Дружеството и негови свързани предприятия или лица по смисъла на МСС 24. Те се класифицират като финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, тъй като:

- се държат с цел събиране на договорните парични потоци,
- договорните условия водят до парични потоци, представляващи единствено плащания на главница и лихва, когато е приложимо.

След първоначалното признаване вземанията от свързани лица се оценяват:

- по амортизирана стойност,
- с използване на метода на ефективната лихва,
- намалена с очакваните кредитни загуби (ОКЗ) по МСФО 9.

Когато ефектът от дисконтиране е несъществен (краткосрочни вземания), те се представят по непогасената им стойност.

Вземанията от свързани лица се представят:

- като текущи, когато са дължими в рамките на 12 месеца;
- като нетекущи, когато падежът надвишава 12 месеца.

Нетекущите вземания могат да бъдат предмет на дисконтиране в зависимост от съществеността.

Съгласно МСС 24 Дружеството оповестява:

- размер на вземанията от свързани лица, по отделни категории (дъщерни, свързани, ключов управленски персонал и др.);
- условия на вземанията – лихви, падежи, обезпечения, наличие на непазарни условия;
- ОКЗ по вземанията, ако очаква такава.

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.

Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци“ или бизнес модел „държани за събиране и продажба“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата. Всички деривативни финансови инструменти се отчитат в тази категория с изключение на тези, които са определени и ефективни като хеджиращи инструменти и за които се прилагат изискванията за отчитане на хеджирането (виж по-долу).

Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котираны цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дружеството отчита финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако активите отговарят на следните условия:

- Дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи, за да събира договорни парични потоци и да ги продава; и
- Съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихви върху непогасената сума на главницата.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:

- Капиталови ценни книжа, които не са държани за търгуване и които дружеството неотменимо е избрало при първоначално признаване, да признае в тази категория. Това са стратегически инвестиции и Дружеството счита тази класификация за по-релевантна.

При освобождаването от капиталови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в неразпределената печалба.

При освобождаването от дългови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в печалбата или загубата за периода.

Надеждното оценяване на справедливата стойност на финансов инструмент е възможно, когато има незначителни колебания в разумните оценки и вероятностите за различните оценки могат да бъдат разумно определени и използвани. Справедливата стойност на финансов инструмент се изчислява в зависимост от конкретните условия:

а) При наличие на активен пазар - публикувана ценова котировка, като:

- при държан актив или пасив, който ще бъде емитиран, се взема текущата цена на наддаване;
- при актив, който ще бъде придобит или държан пасив, се взема текущата офертна или продажна цена;

б) Когато няма текуща цена на наддаване или офертна цена, се използва цената на най-скорошната сделка.

- оценка на независимо рейтингово предприятие (агенция);
- модел за подходящо оценяване, който се захранва с данни, пристигащи от активни пазари.

в) Когато няма налична котировка на активен пазар, могат да се използват техники за оценка, като:

- съпоставяне с текуща пазарна стойност на друг подобен финансов инструмент;
- определяне на дисконтираните парични потоци, които се очакват от финансовия инструмент, чрез сконтони проценти, равни на преобладаващия процент на възвръщаемост за подобни финансови инструменти;
- използване на модели за опционен ценообразуване;
- на конструирана база - когато съществува пазарна цена за отделни съставни елементи на финансовия инструмент.

4.11.4. 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, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, търговски вземания, активи по договори, признати и оценявани съгласно МСФО 15, както и кредитни ангажименти и някои

договори за финансова гаранция (при емитента), които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата.

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

Дружеството използва опростен подход при отчитането на търговските и други вземания, както и на вземанията по предоставени заеми и вземания от свързани лица 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. Дружеството използва своя натрупан опит, външни показатели и информация в дългосрочен план, за да изчисли очакваните кредитни загуби чрез разпределянето на клиентите по индустрии и срочна структура на вземанията и използвайки матрица на провизиите.

Дружеството е извършило анализ на данните за историческа събираемост на своите търговски и други вземания и вземания от свързани лица, резултатите от които показват че Дружеството не е генерирало финансови загуби в минали периоди и не очаква такива в бъдещите.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дружеството признава очакваните 12-месечни кредитни загуби за финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Дружеството анализира кредитния риск на инструмента към края на отчетния период и при наличие на индикации за неговото увеличение се начисляват очаквани кредитни загуби.

В допълнение, Дружеството разглежда и други показатели като неблагоприятни промени в дейността, икономически или финансови условия, които могат да засегнат способността на издателя на капиталовия инструмент да изпълни задълженията си по дълга или неочаквани промени в оперативните резултати на емитента.

Ако някой от тези показатели води до значително увеличение на кредитния риск на инструментите, Дружеството признава за тези инструменти или този клас инструменти очаквани кредитни загуби за целия срок на инструмента.

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.

4.11.5. Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват задължения по лизингови договори, търговски и други финансови задължения.

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.

4.12. 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 данъци и такси включват разход за данък по Закона за корпоративно подоходно облагане и държавни такси по Закона за хазарта.

За издаване и поддържане на лиценз за онлайн залагания се събира двукомпонентна държавна такса, състояща се от еднократна такса в размер на 205 хил. евро и променлива част в размер на 20 на сто върху разликата между стойността на получените залози и изплатените печалби. Дружеството начислява и внася променливата компонента на държавна такса в края на всеки месечен период.

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.

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.

4.13. 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.

4.14. Собствен капитал и плащания на дивиденди

Основният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

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

Премийният резерв включва премии, получени при първоначалното емитиране на собствен капитал. Другите резерви включват законови резерви, които Дружеството заделя в съответствие с изискванията на Търговския закон.

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

4.15. 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.

Възнаграждения на персонала на базата на акции

Дружеството прилага планове за плащане на базата на акции като възнаграждение на персонала. Плановите на Дружеството включват опции за плащане, базирано на цената на акциите.

Всички стоки и услуги, получени в замяна на плащане чрез акции, се оценяват по справедлива стойност. Когато служителите получават възнаграждение под формата на плащане на базата на акции, справедливите стойности на техните услуги се определят косвено по справедливата стойност на финансовия инструмент, който им е предоставен. Тази справедлива стойност се оценява на датата на предоставянето на финансовия инструмент и не взема под внимание влиянието на непазарни условия за придобиване на правата по тях (напр. цели като достигане на определено ниво на рентабилност и растеж на продажбите).

Всички плащания на базата на акции се признават като разход в печалбата или загубата или като актив ако са използвани за придобиване на активи и инвестиции.

През всеки отчетен период Дружеството преразглежда своите оценки за очаквания брой инструменти, които ще бъдат упражнени. Корекции се признават в текущия период до изтичане на условния период. След изтичането му не се коригират разходи, признати за минали периоди, независимо от действително упражнените инструменти.

При упражняване на опциите за акции нетните постъпления, намалени с всички директни разходи по трансакцията, се отнасят към акционерния капитал до размера на номиналната стойност на издадените акции, а сумата, надвишаваща номиналната стойност, се признава като премиен резерв.

4.16. 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.

4.17. Плащания на базата на акции

Телематик Интерактив България АД в качеството си на предприятие от обществен интерес и в съответствие с изискванията на приложимото законодателство (Закон за публично предлагане на ценни книжа и Наредба № 48 от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията, издадена от председателя на Комисията за финансов надзор) е разработила Политика за възнагражденията, която има за цел определянето на ясни и обективни принципи и изисквания за формиране на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите (СД). Съгласно чл. 116в, ал. 1 от ЗППЦК, устава на Дружеството и Политиката, определянето на размера на възнаграждението на членовете на СД, правото им да получат част от печалбата и правото им да придобият акции или дългови инструменти на Дружеството, е правомощие на Общото Събрание.

Дружеството може да изплаща на членовете на Съвета на директорите на дружеството както постоянно (фиксирано), така и променливо възнаграждение под формата на премии, бонуси, облиги свързани с пенсиониране, и други материални стимули, които се дават въз основа на критерии за оценка на изпълнението на дейността. Променливото възнаграждение бива краткосрочно и дългосрочно. Краткосрочното възнаграждение се изплаща в пари, а дългосрочното - под формата на акции или опции от капитала на дружеството.

Изплащането на променливото възнаграждение се извършва в съответствие с обективни и измерими критерии за постигнати резултати и нефинансови показатели, които има за цел да насърчават стабилността на дружеството в дългосрочен план и са от значение за дългосрочната дейност на дружеството.

С решение на редовното годишно Общо Събрание на акционерите на „Телематик Интерактив България“ АД, проведено на 12.06.2025 г., е одобрена Програма за стимулиране на служители на Дружеството и свързани с него дружества с акции от капитала на ТИБ АД.

Съгласно правилата на Програмата, нейното прилагане и изпълнение е изцяло в правомощията на Съвета на директорите („СД“) на публичното дружество, който самостоятелно залага критериите, оценява тяхното изпълнение и определя предоставянето и размера на съответния бонус в акции/опции върху акции. Част от правомощията на СД включва издаването на инструкции, които да конкретизират условията на Програмата. Такава Инструкция за определяне на допълнителни годишни възнаграждения (бонуси) в акции/опции на служители за 2024 г. е одобрена от СД на ТИБ АД с решение от 03.12.2024 г. Според чл. 18 от Инструкцията, законните представители на всяко едно от дружествата (ТИБ АД и свързаните с него дружества) предоставят на СД на публичното дружество списък със служителите, които отговарят на критериите, заложи в Програмата.

Към 30.06.2026 година са упражнени 378 бр. опции за акции, съгласно сключени договори за опции на определени служители от 03.01.2025 година. През отчетния период Дружеството е направило начисление за плащанията на база акции към персонала, което е оценено по справедливата стойност на 366 броя акции в размер на 11 евро/акция. Начислението е признато като разходи за възнаграждение на персонал в печалбата и като увеличение на резервите.

4.18. Отчитане по сегменти

Ръководството определя оперативните сегменти на базата на основните продукти и услуги, които предлага Дружеството. Основната дейност на Дружеството е само в един сегмент- организиране на онлайн хазартни игри.

4.19. 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.

4.20. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

При изготвянето на финансов 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 30.06.2026 г.

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.

4.20.1. 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.

4.20.2. 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).

4.20.3. 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.

4.20.4. 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.

4.20.5. Оценяване по справедлива стойност

Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти (при липса на котирувани цени на активен пазар). При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.

5. Нематериални дълготрайни активи

	Лицензи хил. евро	Програмни продукти хил. евро	Общо хил. евро
Брутна балансова стойност			
Салдо към 1 януари 2026 г.	473	110	583
Новопридобити активи, закупени	-	-	-
Салдо към 30 юни 2026 г.	473	110	583
Амортизация			
Салдо на 1 януари 2026 г.	(229)	(75)	(304)
Начислена амортизация	(45)	(4)	(49)
Салдо към 30 юни 2026 г.	(274)	(79)	(353)
Балансова стойност към 30 юни 2026 г.	199	31	230

6. Имоти, машини и съоръжения в т.ч. активи с право на ползване

	Компютри и периферни устройства хил. евро	Стопански инвентар хил. евро	Оборудване и трайни активи хил. евро	Транспортни средства хил. евро	Активи с право на ползване хил. евро	Общо хил. евро
Брутна балансова стойност						
Салдо към 1 януари 2026 г.	259	63	33	16	589	960
Новопридобити активи, закупени	53	3	-	-	1,277	1,333
Салдо към 30 юни 2026 г.	312	66	33	16	1,866	2,293
Амортизация						
Салдо на 1 януари 2026 г.	(116)	(26)	(18)	(15)	(353)	(528)
Начислена амортизация	(21)	(4)	(3)	(1)	(102)	(131)
Салдо към 30 юни 2026 г.	(137)	(30)	(21)	(16)	(455)	(659)
Балансова стойност към 30 юни 2026 г.	175	36	12	-	1,411	1,634

През периода е заведен като актив с право на ползване студио за стрийминг на хазартни игри, съгласно сключен договор за наем на същото със Сити Интерактив ЕООД оценено на 1,277 хил. евро. Съгласно МСФО 16 за тази стойност е заведен и лизингов пасив.

7. Инвестиции в дъщерни предприятия

Име на дъщерното предприятие	Основна дейност	Страна на учредяване	30.06.2026		31.12.2025	
			хил. евро	участие (%)	хил. евро	участие (%)
СиТи Интерактив ЕООД	Предоставяне за ползване и отдаване под наем, създаване, модифициране и разработване на нови софтуерни продукти за онлайн игри	България	7,291	100	7,291	100
Миланд Геймс ООД	Разработване, поддържане, модифициране, разпространение, лицензиране и предоставяне за ползване на софтуер за игри, софтуер и онлайн достъп	България	409	60	409	60
Телематик Спорт АД	Проучване и разработване на софтуер за платформи за спортни залагания, отдаване под наем на софтуерни продукти	България	3,000	60	3,000	60
7Можос Интерактив ООД	Проектиране, разработване, внедряване, поддържане и търговска дейност със софтуерни продукти	България	3,000	51	-	-
Palmsbet Curacao B.V.	Онлайн казино платформа и спортни залози	Кюрасао	312	100	306	100
TIB Consult Sociedad Anonima(TIB Consult S.A.C.)	Платежен оператор на онлайн казино платформа	Перу	3,715	99	2,961	99
			17,727		13,967	

8. Предоставени аванси и други вземания

	30.06.2026	31.12.2025
	хил. евро	хил. евро
Предоставени аванси за инвестиции	2,570	2,570
Предплатени разходи	110	173
Предоставени аванси по търговски сделки	212	261
Други вземания и активи	374	70
	3,266	3,074

9. Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват собствениците, дъщерни дружества, 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 са в общ размер на 2,771 хил. лв., от които вземания по предоставени заеми в размер на 2,206 хил. евро, лихви в размер на 175 хил. евро и 390 хил. евро вземания с търговски характер.

Предоставените заеми на дъщерни дружества са с падеж 2026 г., а заемите на свързаните лица под общ контрол са с падежи 2027 г. - 2030 г. Всички заеми са с договорен фиксиран лихвен процент и не са обезпечени. Заемът предоставен на съвместни дружества е с падеж 2026 г., договорен фиксиран лихвен процент и е необезпечен.

Дружеството отчита задължения към свързани лица в размер на 138 хил. евро с търговски характер и задължения за дивиденди в размер на 1,919 хил. евро.

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

9.1 Сделки със собственици

	30.06.2026	30.06.2025
	хил. евро	хил. евро
Покупки на услуги	29	27
Разпределени дивиденди	4,221	4,601
Изплатени дивиденди	3,939	4,165
Начислен приход от инвестиции	15	-

9.2. Сделки с дъщерни дружества

	30.06.2026	30.06.2025
	хил. евро	хил. евро
Покупки на услуги	2,133	1,390
Извършени капиталови вноски	3,760	1,666
Предоставени заеми	588	562
Начислени лихви	32	15

9.3. Сделки със съвместни дружества

	30.06.2026	30.06.2025
	хил. евро	хил. евро
Начислени лихви	3	4

9.4. Сделки с други свързани лица под общ контрол

	30.06.2026	30.06.2025
	хил. евро	хил. евро
Покупки на услуги и стоки	3,681	3,437
Предоставени заеми	4	87
Начислени лихви	16	16

9.5. Сделки с ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал на Дружеството включва членовете на съвета на директорите и висш управленски персонал.

Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват следните разходи:

	30.06.2026	30.06.2025
	хил. евро	хил. евро
Краткосрочни възнаграждения:		
Заплати, в т.ч.:	71	122
<i>бонуси</i>	17	49
Разходи за социални осигуровки	2	3
Общо възнаграждения	73	125

9.6. Разчети със свързани лица в края на периода

	30.06.2026	31.12.2025
	хил. евро	хил. евро
Нетекущи вземания от:		
- дъщерни предприятия	528	200
- други свързани лица под общ контрол	590	568
Общо нетекущи вземания от свързани лица	1,118	768

Текущи вземания от:

- собственици	33	18
- дъщерни предприятия	1,125	834
- съвместни дружества	85	82
- други свързани лица под общ контрол	410	343
Общо текущи вземания от свързани лица	1,653	1,277
Общо вземания от свързани лица	2,771	2,045

Текущи задължения към:

- собственици за дивиденди	1,919	1,636
- дъщерни предприятия	63	147
- други свързани лица под общ контрол за доставки	75	286
Общо текущи задължения към свързани лица	2,057	2,069
Общо задължения към свързани лица	2,057	2,069

10. Финансови активи по справедлива стойност

Сумите, признати в отчета за финансовото състояние, се отнасят към следните категории финансови активи:

	30.06.2026	31.12.2025
	хил. евро	хил. евро
Финансови инструменти по справедлива стойност през печалбата и загубата		
Фонд на паричния пазар	2,588	2,565
Текущи финансови активи	2,588	2,565
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		
Неборсови капиталови инструменти	203	153
Нетекущи финансови активи	203	153
Общо	2,791	2,718

10.1 Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Към 30.06.2026 г. Дружеството е притежава акции от капитала на дружеството майка Елдорадо корпорейшън АД, които са придобити след вливане на Баргейм АД в Елдорадо Корпорейшън АД. Акциите не са котиран на борса. Акциите дават право на 1 % участие в капитала на Елдорадо Корпорейшън АД.

По силата на сключен договор от 11.06.2026 г. Дружеството придобива 10% от капитала на Аз Консултнинг ООД чрез покупка на дружествени дялове на цена в размер на 50 хил. евро, платима чрез прехвърляне на акции от капитала на „Телематик Интерактив България“ АД в срок до 3 (три) работни дни от подписването на договора за покупко-продажба на дяловете

В тази връзка през отчетния период дружеството е прехвърлило част от притежаваните обратно изкупени собствени акции като непарична престация при придобиването на посочената инвестиция. В съответствие с пар. 33 от МСС 32 операцията не поражда печалба или загуба, а се отчита изцяло като промяна в собствения капитал.

В съответствие с бизнес модела за отчитане на финансови инструменти, инвестициите са класифицирани като последващо отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

10.2 Дългови инструменти по справедлива стойност през печалбата или загубата

Към 30.06.2026 г. Дружеството отчита инвестиция във взаимен фонд на Schroder в размер на 2,588 хил. евро, която е оценена по справедлива стойност на база цената за обратно изкупуване на дяловете към същата дата.

Краткосрочните финансови активи са оценени по справедлива стойност, определена на базата на котировки на междубанковия пазар и обявената цена на обратно изкупуване към датата на финансовия отчет.

Печалбите и загубите са признати в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Финансови разходи“ и ред „Финансови приходи“.

Определяне на справедливата стойност

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние, са групирани в три нива съобразно йерархията на справедливата стойност. Тази йерархия се определя въз основа на значимостта на входящата информация, използвана при определянето на справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, както следва:

- 1 ниво: пазарни цени (некоригирани) на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- 2 ниво: входяща информация, различна от пазарни цени, включени на ниво 1, която може да бъде наблюдавана по отношение на даден актив или пасив, или пряко (т. е. като цени) или косвено (т. е. на база на цените); и
- 3 ниво: входяща информация за даден актив или пасив, която не е базирана на наблюдавани пазарни данни.

Даден финансов актив или пасив се класифицира на най-ниското ниво на значима входяща информация, използвана за определянето на справедливата му стойност.

	30 юни 2026 г.				31 декември 2025 г.			
	Ниво 1 хил. евро	Ниво 2 хил. евро	Ниво 3 хил. евро	Общо хил. евро	Ниво 1 хил. евро	Ниво 2 хил. евро	Ниво 3 хил. евро	Общо хил. евро
Финансови активи								
Фонд на паричния пазар	-	2,588	-	2,588	-	2,565	-	2,565
Неборсови капиталови инструменти	-	-	203	203	-	-	153	153
Общо активи	-	2,588	203	2,791	-	2,565	153	2,718

Финансовите инвестиции са представени в хиляди евро. Справедливите им стойности са били определени на база на техните борсови цени-продава към отчетната дата. Справедливата стойност на инвестициите във взаимни фондове на паричния пазар е оценена на база на цената за обратно изкупуване на дяловете във фонда. Печалбите и загубите от преоценка на справедливата стойност на финансовите инструменти са включени в позиции Финансови приходи и Финансови разходи в Отчета за печалата или загубата и другия всеобхватен доход.

За финансовите активи на Дружеството, класифицирани на ниво 3, се използват техники за оценяване с помощта на вътрешни модели за оценка на участията на база модела на нетните активи на дружеството. Капиталовите инструменти са оценени по цена на придобиване на активите, за която е извършен анализ за изменение към отчетната дата и не са установени съществени отклонения в оценката на участието. През периода не са отчетени преоценки на финансовите активи в другия всеобхватен доход.

11. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват следните елементи:

	30.06.2026 хил. евро	31.12.2025 хил. евро
Парични средства в брой	1,128	953
Парични средства в банки	1,390	267
Парични средства в платежни оператори	5,780	9,170
Пари и парични еквиваленти	8,298	10,390

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 2026 г. е 168 хил. евро (31 декември 2025 г. е 282 хил. евро).

Дружеството е извършило оценка на очакваните кредитни загуби върху паричните средства и паричните еквиваленти. Оценената стойност е в размер под 0,5% от брутната стойност на парични средства, депозирани във финансовите институции, поради което е определена като несъществена и не е начислена във финансовите отчети на Дружеството.

12. Акционерен капитал, дивиденди и доход на акция

Към 30.06.2026 г. регистрираният капитал на Дружеството се състои от 12,960,018 броя обикновени акции с номинална стойност в размер на 0,51 евро.

Структурата на акционерния капитал е както следва:

	30.06.2026 хил. евро	31.12.2025 хил. евро
Записан акционерен капитал	6,626	6,626
Обратни изкупени собствени акции	(84)	(82)
Разлика от превалутиране на регистрирания капитал на 01.01.2026 г.	(16)	-
Акционерен капитал	6,526	6,544

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.

Към 30.06.2026 г. Дружеството е с мажоритарен собственик – „Елдорадо Корпорейшън“ АД, чийто крайни собственици са Мило Стратиев Борисов и Росина Стратиева Борисова. Акциите на „Елдорадо Корпорейшън“ АД не са търгуеми на борса.

През отчетния период съгласно решение на ОСА от 11.03.2024 г., Дружеството е изкупило още 15,241 бр. собствени акции, които заедно с придобитите през 2024 г. и 2025 г. правят общо 183,638 бр. акции, представляващи 1,417 % от всички акции с право на глас, издадени от „Телематик Интерактив България“ АД. Обратно изкупените акции са с номинал в размер на 8 хил. евро, който е представен в намаление на акционерен капитал на дружеството към края на отчетния период в отчета за финансовото състояние. Премийният резерв, полагащ се на обратно изкупените акции е 153 хил. евро.

Плащане на база акции

През 2025 г., Дружеството стартира Програма за стимулиране на служителите с акции от капитала на „Телематик Интерактив България“ АД, съгласно която служителите трябва да имат минимум 12 месеца стаж в рамките на Групата, навършени към датата на определяне на бонуса с решение на СД, освен ако Съвета на директорите на дружеството реши да приложи по-кратък изискуем срок или да не поставя изискване за минимален стаж по отношение на новоназначени служители.

В изпълнение на Програмата, за отчетния период Дружеството е прехвърлило към свои служители 744 бр. акции с номинална стойност 0,51 евро всяка и последна цена към датата на прехвърляне от 10,50 евро за акция. Дружеството е оценило справедливата стойност на получените услуги, позовавайки се на справедливата стойност на предоставените акции, определена в деня на прехвърляне от цена „затваря“ на Българска Фондова Борса (БФБ). Дружеството отчита Програмата като сделки с плащане на базата на акции, уреджани чрез инструменти на собствения капитал. Програмата е осъществена изцяло за сметка на обратно изкупени от Дружеството собствени акции.

Наличните обратно изкупените акции към 30.06.2026 г. са 164,781 бр. Те се представят в отчета за финансовото състояние по номинална стойност, съответно с тяхната номиналната стойност е намален представения акционерен капитал на дружеството към края на отчетния период.

Доход на акция

Към 30.06.2025 г. основният доход на акция е изчислен на база нетна печалба, подлежаща на разпределение между акционерите и среднопретеглен брой акции на Дружеството, както следва:

	30.06.2026	30.06.2025
Печалба, подлежаща на разпределение (в евро)	5,348,522	4,309,406
Средно претеглен брой акции	12,793,119	12,876,474
Основен доход на акция (в евро за акция)	0.42	0.33

За периода дружеството е разпределило и изплатило дивидент в размер от 2,303 хил. евро по протокол на ОСА от 27.03.2026 г и е изплатило дивидент от 1,636 хил. лв. по протокол на ОСА от 16.12.2025 г. На 25.06.2026 г. Общото събрание на акционерите взема решение за разпределение на паричен дивидент в размер на 1,919 хил. евро.

13. Възнаграждения на персонала

13.1. Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения на персонала включват:

	30.06.2026	30.06.2025
	хил. евро	хил. евро
Разходи за заплати	(3,000)	(3,083)
Разходи за плащания на базата на акции	(42)	-
Разходи за социални осигуровки	(469)	(471)
Разходи за персонала	(3,511)	(3,554)

13.2. Задължения към персонала

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

	30.06.2026 хил. евро	31.12.2025 хил. евро
Текущи:		
Текущи възнаграждения	460	517
Провизии за неизползван отпуск на персонала	174	174
Провизии за дължими бонуси на членове на управителния съвет	50	44
Осигурителни и данъчни задължения във връзка с персонала	109	110
Текущи пенсионни и други задължения към персонала	793	845

Текущата част от задълженията към персонала представляват задължения към настоящи и бивши служители на Дружеството, които следва да бъдат уредени през 2026 г. Други краткосрочни задължения към персонала възникват главно във връзка с натрупани неизползвани отпуски в края на отчетния период.

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.

	30.06.2026 хил. евро	30.06.2025 хил. евро
Реализирани приходи по видове дейност		
Казино игри	32,306	28,627
Спортни залози	4,343	3,305
	36,649	31,932

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

Другите оперативни приходи в размер на 532 хил. евро, се формират от допълнителни услуги, обезщетения и отписвани задължения.

15. Разходи за външни услуги

	30.06.2026 хил. евро	30.06.2025 хил. евро
Реклама	(7,949)	(6,548)
Доставчици на игри	(6,649)	(5,708)
Банкови такси	(3,011)	(2,660)
Комуникации и комунални услуги	(553)	(434)
Софтуерни услуги	(533)	(516)
Техническа поддръжка	(167)	(193)
Счетоводни и правни услуги	(137)	(108)
Консултантски услуги	(64)	(60)
Наеми	(27)	(23)
Други	(23)	(33)
	(19,113)	(16,283)

16. Други разходи

	30.06.2026 хил. евро	30.06.2025 хил. евро
Такси по Закона за хазарта	(7,403)	(6,477)
Разходи за данък при източника	(177)	(109)
Допълнителни предметни и материални бонуси и награди	(426)	(65)
Други разходи	(348)	(445)
	(8,354)	(7,096)

17. Финансови приходи и разходи

	30.06.2026	30.06.2025
	хил. евро	хил. евро
Приходи от лихви по предоставени заеми	52	37
Печалби от финансови инструменти	23	51
Приходи от дялово участие	15	-
Печалби от валутна преоценка на парични средства, вземания и задължения	26	11
Финансови приходи	116	99
Разходи за лихви по лизингови договори	(25)	(9)
Загуби от валутна преоценка на парични средства, вземания и задължения	(17)	(91)
Финансови разходи	(42)	(100)

18. Събития след края на отчетния период

Разпределеният дивидент на общото събрание от 25.06.2026 г. в размер 1,919 хил. евро е изплатен изцяло.

19. Одобрение на самостоятелния финансов отчет

Самостоятелният финансов отчет към 30 юни 2026 г. (включително сравнителната информация) е утвърден за издаване от Съвета на директорите на 27 юли 2026 г.

ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ по чл. 7 от Регламент (ЕС) 596/2014

Няма друга вътрешна информация, освен вече обявената, която е от значение за акционерите при вземането на инвестиционно решение относно акциите на публичното дружество.

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

1. Информация за промените в счетоводната политика през отчетния период,

Няма промени в счетоводната политика на „Телематик Интерактив България“ АД през отчетния период.

2. Информация за настъпили промени в групата на „Телематик интерактив България“ АД

На 17.02.2026 г. ТИБ АД придоби 51% от капитала на „7Можос интерактив“ ЕООД, гр. Варна, компания притежаваща изключителни права на интелектуална собственост върху специализиран игрален софтуер за онлайн залагания 7MOJOS. Стойността на сделката е € 3 млн. Плащането е разсрочено на 3 равни вноски за следващите 12 месеца.

С решение от 22.01.2026 г., ТИБ АД увеличи капитала на TIB Consult S.A.C., Перу с PEN 3 млн. (EUR 764 700). След увеличаването на капитала акционерното участие на „Телематик Интерактив България“ АД продължава да бъде 99.99 % от капитала.

„Телематик Интерактив България“ АД сключи договор, с който придоби 2100 дяла на стойност 50 000 евро, представляващи 10% от капитала на „А3 Консултинг“ ООД, гр. София.

3. Информация за резултатите от организационни промени в „Телематик интерактив България“ АД /преобразуване, продажба на дружества от икономическата група, апортни вноски от дружеството, даване под наем на имущество, дългосрочни инвестиции, преустановяване на дейност/.

Няма организационни промени, освен описаното по т. 2.

4. Становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година.

„Телематик Интерактив България“ АД не е публикувало прогнози.

5. Данни за лицата, притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в общото събрание към края на съответното тримесечие, и промените през периода.

„Елдорадо корпорейшън“ АД

Брой акции с право на глас и техния дял от гласовете в общото събрание на акционерите:

Към 30.06.2026 г. – 11 578 808 броя акции, представляващи 89,34% от акциите с право на глас.

6. Данни за акциите, притежавани от членовете на Съвета на директорите на Дружеството към края на периода и настъпилите промени.

Към 30.06.2026 г.:

	Придобити през периода	Продадени през периода	Акции, притежавани пряко	Акции, притежавани непряко	Общо пряко и непряко	Дял от капитала
Десислава Панова	0	0	600	0	600	0,004%

С Решение на ОСА от 12.06.2025 г. членовете на СД получават променливо възнаграждение в акции на Дружеството, както следва:

- на Лъчезар Цветков Петров - 15 552 бр. акции;

- на Десислава Пеева Панова - 7 776 бр. акции;
- на Емил Александров Георгиев - 2 592 бр. акции.

С Решение на ОСА от 25.06.2026 г. членовете на СД получават променливо възнаграждение в акции на дружеството, както следва:

- на Ангел Андонов Ирибозов – 1 295 бр. акции;
- на Десислава Пеева Панова – 3 888 бр. акции;
- на Емил Александров Георгиев - 519 бр. акции.

Прехвърлянето на акциите ще бъде извършено след изтичането на 3-годишния срок по чл. 17, ал. 1 от Наредба № 48 на КФН.

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

Няма съдебни и други производства на значителна стойност.

8. Информация за отпуснатите от емитента или от негово дъщерно дружество заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число и на свързани лица с посочване на характера на взаимоотношенията между емитента и лицето, размера на неизплатената главница, лихвен процент, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, условия и срок.

Към 30.06.2026 г. има следните предоставени заеми и гаранции:

Наименование	Размер, в хил. евро	Лихвен %	Падеж	Предназначение
South Cape Investments Ltd, Kenya	663	3-6%	2027/28/30	Развитие онлайн залагания
77 Битс БСЦ ДОО	85	10%	Mar-28	Оборотни средства
Миланд Геймс ООД	59	5%	Dec-28	Оборотни средства
СиТи Интерактив ЕООД	830	5%	2026	Инвестиционен
Телематик Спорт АД	482	5-5.5%	2028	Инвестиционен
7Можос Интерактив ООД	262	3.50%	2026-2027	Оборотни средства

Към 30.06.2026 г. „СиТи Интерактив“ ЕООД е предоставило следните заеми (вкл. лихви):

Наименование	Размер, в хил. евро	Лихвен %	Падеж	Предназначение
Р.С. Консулт АД	643	5%	2026	Оборотни средства

Заемите са необезпечени.

9. Сделки между свързани лица, сключени през отчетния период на текущата финансова година, както и промените в сключените сделки със свързани лица, оповестени в годишния отчет, които са повлияли съществено на финансовото състояние, или резултатите от дейността на дружеството в този период.

През настоящия период няма сключени сделки със свързани лица със значителен размер и/или такива, които да са повлияли съществено на финансовото състояние или резултатите от дейността на Дружеството през отчетния период. Няма сключени сделки със свързани лица, които излизат извън обичайната дейност или съществено да се отклоняват от пазарните условия.

Информацията за сделки между свързани лица е обявена в Приложението към Финансовия отчет.

ИНФОРМАЦИЯ по Приложение № 4 от Наредба 2 на КФН

1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружеството.

Няма промяна в лицата, упражняващи контрол.

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

Няма открито производство.

3. Сключване или изпълнение на съществени сделки. Решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие.

Няма такива сделки.

4. Промяна на одиторите на дружеството и причини за промяната.

Няма промяна на одиторите на дружеството през периода.

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

Няма съдебни и други производства на значителна стойност.

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

На 17.02.2026 г. ТИБ АД придоби 51% от капитала на „7Можос интерактив“ ЕООД, гр. Варна – компания, притежаваща изключителни права на интелектуална собственост върху специализиран игрален софтуер за онлайн залагания 7MOJOS, който представлява високопроизводителна модулна игрална система, с архитектура изградена на базата на микросървиси. Стойността на сделката е € 3 млн. Плащането е разсрочено на 3 равни вноски за следващите 12 месеца.

С решение от 22.01.2026 г., ТИБ АД увеличи капитала на TIB Consult S.A.C., Перу с PEN 3 млн. (EUR 764 700). След увеличаването на капитала акционерното участие на „Телематик Интерактив България“ АД продължава да бъде 99.99 % от капитала.

„Телематик Интерактив България“ АД сключи договор, с който придоби 2100 дяла на стойност 50 000 евро, представляващи 10% от капитала на „А3 Консултинг“ ООД, гр. София.

7. Други обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа.

Няма други обстоятелства, извън обявените в настоящия доклад.

Изпълнителен директор

ANGEL
ANDONOV
IRIBOZOV
Digitally signed by
ANGEL ANDONOV
IRIBOZOV
Date: 2026.07.27
15:06:16 +03'00'
.....
Ангел Ирибозов