

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „АЙРИС СОЛЮШЪНС“ ООД за 2022г.

I. Развитие, резултати от дейността и финансово състояние на „АЙРИС СОЛЮШЪНС“ ООД.

1.Предмет на дейност и информация за дружеството

„Айрис Солоушънс“ ООД е регистрирано в Търговския Регистър и регистъра на ЮЛНЦ към Агенцията по Вписванията с ЕИК 204997709, със седалище гр. София, България.

Съгласно решение №316 от 17.09.2019г. УС на БНБ е издал лиценз на „Айрис Солоушънс“ ООД за извършване на дейност като платежна институция, предоставяща платежни услуги по чл.4, т.7 и 8 от ЗПУПС. В своето развитие, компанията успява да привлече 2 стратегически партньора в лицето на Иновейшън Кепитъл КДА (с решение на ОС от 01.03.2021) и Фонд Ню Вижън 3 КД (с решение на ОС от 26.01.2023г.).

Регистрираният основен капитал на дружеството към 31.12.2022г. е 187 500 лв., разпределен в 18 750 дяла с номинална стойност от 10 лева всеки.

На 24.03.2022г. ОС на съдружниците е взето решение за включване на нов съдружник – физическо лице,вписано е в Търговския регистър на 04.04.2022г., като новата структура на капитала е:

Съдружници	% от капитала
Гая Димитрова Димитрова	19,88 %
Цветомир Ангелов Досков	19.72 %
Нели Иванова Доскова	11.45%
Михаел Димитров Михайлов	5.56%
Александър Атанасов Голев	7.55%
Гавраил Атанасов Голев	7.55%
Теодора Емилова Миланова	7.79%
Иновейшън Кепитъл Фонд КДА	20,0%
Мердаахн Алиев Исмаилов	0,5%

С решението от 26.01.2023 г. Общото събрание на съдружниците приема 3-ма нови съдружници и увеличава капитала на дружеството:

1. Фонд Ню Вижън 3 КД записващ 1563 дружествени дяла;
2. Владислав Златков Бакалов – записващ 221 дружествени дяла;
3. Ивайло Атанасов Иванов – записващ 181 дружествени дяла

В резултат капитала се увеличава от 187 500 лева на 207 150 лева, като новоиздадените дялове са при номинална цена от 10 лева, а общата сума на привлечената инвестиция е размер на 628 800 евро. Към момента на изготвяне на доклада, процесът по вписване на увеличаването на капитала е във фаза на регулаторно одобрение от страна на БНБ.

Дружеството се управлява от Общо събрание на съдружниците и Управител.

Към 31.12.2022 г. Общото събрание се състои от всички съдружници, а управител е Гая Димитрова.

Към 31.12.2022 г. в Дружеството има назначени по трудов договор 5 лица. Средносписъчният брой на персонала за 2022 г. е 5 човека.

Нетните приходи от продажби на „Айрис Солоушънс“ ООД за 2022 г. са в размер на 225 хил.лв., спрямо 110 хил. лв за 2021 и 41 хил. лв. за 2020г, което увеличение на приходите е 104,5% спрямо предходната година.

Разходите за оперативната дейност на дружеството за 2022 г. са в размер на 541 хил.лв., отбелязвайки ръст от 87.2% спрямо оперативните разходи за 2021 г., от които разходи за материали 2 хил.лв., разходи за външни услуги 90 хил. лв., разходи за персонал 307 хил. лв., За 2022г. дружеството реализира счетоводна загуба в размер на 318 хил.лв,

Дружеството финансира дейността си изцяло само чрез собствени средства.

2.Характеристика на дейността (съгл.чл.39, т.1 от ЗС)

През 2022г. дружеството извършва основно дейност, свързана с разработването на решения и услуги, базирани на принципите на Open-banking и възможностите, създадени с приемането на Втората платежна директива на ЕС (PSD 2).

Базираните на интеграцията с публичните банкови програмни интерфейси решения на Айрис Солюшънс (IRIS PSD HUB, IRIS Payment terminals- IRIS pay by click, IRIS pay by link, IRIS pay by QR, IRIS Data categorization modules , IRIS Multibank wallet) позволяват на компанията да предлага на широк спектър от бизнес организации двете платежни услуги, които развива, а именно – инициране на плащане и доставка на информация по сметка.

През 2022г., компанията успя да обогати портфейла си от клиенти във всички основни бизнес вертикали - банки и финансови институции, счетоводни софтуери, електронна търговия.

Дружеството стартира партньорство с TBI bank за пазарите в България, Румъния и Гърция, стартира предлагането на услуги на други компании в Румъния и Полша.

II. Анализ на основни финансови нефинансови показатели (съгл.чл.39, т.2 от ЗС)

1.Финансови показатели

Основните финансови показатели на „АЙРИС СОЛЮШЪНС“ ООД са:

(хил.лв.)

N:	Показатели:	2022	2021	2022/2021	
		година	година	стойност	процент
1	Финансов резултат	318	-132	-186	140.9%
2	Нетни приходи от продажби	225	110	115	104.5%
3	Общо приходи от оперативна дейност	225	157	68	43.3%
4	Общо приходи	225	159	66	41.5%
5	Общо разходи за оперативна дейност	541	289	252	87.2%
6	Общо разходи	543	291	252	86.6%
7	Собствен капитал	651	970	-319	-32.9%
8	Пасиви (дългосрочни и краткосрочни)	57	26	31	119.2%
9	Обща сума на активите	708	996	-288	-28.9%
10	Краткотрайни активи	237	554	-317	-57.2%
11	Краткосрочни задължения	57	26	31	119.2%
12	Краткосрочни вземания	16	20	-4	-20.0%
13	Краткосрочни финансови активи (без парични средства)	0	0	0	0.0%
14	Парични средства	221	534	-313	-58.6%
15	Материални запаси	0	0	0	0.0%
16	Дългосрочни задължения	0	0	0	0.0%

2. Нефинансови показатели

➤ Производителност на труда:

Производителност на труда		
Години	2022г	2021г
Средносписъчен състав*	6	4
Нетни приходи от продажби в лева	225000	11000
Нетни приходи от продажби в лева / 1 лице	37500	27500

*-включително 1 лице по ДУК

➤ Рентабилност на труда:

Рентабилност на труда		
Години	2022г	2021г
Средносписъчен състав	6	4
Финансов резултат в лева	-318 000	-132 000
Финансов резултат в лева / 1 лице	-53000	-33000

➤ Издръжка на едно лице от средносписъчния състав на персонала:

Издръжка на едно лице от средносписъчния състав на персонала		
Години	2022г	2021г
Персонал	6	4
Възнаграждения и осигуровки в лева	307000	152000
Издръжка на 1 лице в лева	51166	38000

III. Събития настъпили след датата, към която е съставен финансовия отчет (съгл.чл.39, т.3 от ЗС)

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване, освен посочените по-долу:

На 26.01.2023г. ОС на съдружниците е взето ново решение за увеличаване на капитала с привличане на нови съдружници – всички подробности са посочени в т.1 от настоящият доклад.

IV. Вероятно бъдещо развитие на предприятието (съгл.чл.39, т.4 от ЗС)

„Айрис Солюшънс“ ООД ще продължи да осъществява своята основна дейност, като стремежът е и в бъдеще да бъде реализиран ръст в продажбите и съответно печалба за дружеството. Компанията активно работи по разширяване на партньорската си мрежа, като привлича нови представители, които да предлагат услугите на дружеството на нови пазари.

Продължават работата по платформата за категоризация на данните от транзакциите, като първата стъпка бе свързана с реализацията на двата категоризационни модула – IRIS data

categorization module – incomes и IRIS data categorization modules- expenses.

Активно се работи по разширяването на интеграцията с банкови институции в IRIS PSD2 HUB, като се планира до края на 2023 година дружеството да интегрира поне още 2 държави.

V. Действия в областта на научно изследователската и развойна дейност (съгл.чл.39, т.5 от ЗС)

Дружеството не извършва дейности в областта на научно изследователската и развойната дейност.

VI. Наличие на клонове на предприятието (съгл.чл.39, т.7 от ЗС)

Дружеството няма регистрирани клонове.

VII. Финансови инструменти и управление на финансовите рискове (съгл.чл.39, т.8 от ЗС)

Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

Дружеството е изложено на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти. Най-значимите финансови рискове, на които е изложено Дружеството, са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

Управлението на риска на Дружеството се осъществява от Ръководството на Дружеството. Политиката на Дружеството за управление на риска е развита така, че да идентифицира и анализира рисковете, с които се сблъсква Дружеството, да установява лимити за поемане на рискове и контроли, да наблюдава рисковете и съответствието с установените лимити. Тези политики подлежат на периодична проверка с цел отразяване на настъпили изменения в пазарните условия и в дейността на Дружеството. Дружеството, чрез своите стандарти и процедури за обучение и управление, цели да развие конструктивна контролна среда, в която всички служители разбират своята роля и задължения.

Приоритет на ръководството е да осигури краткосрочните и средносрочни парични потоци като намали излагането си на финансови пазари.

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

Анализ на пазарния риск

Вследствие на използването на финансови инструменти Дружеството е изложено на пазарен риск и по-конкретно на риск от промени във валутния курс, както и риск от промяната на конкретни цени, което се дължи на оперативната дейност на Дружеството.

Валутен риск

Голяма част от сделките на Дружеството се осъществяват в български лева.

Лихвен риск

Към 31 декември 2022г. Дружеството не е изложено на риск от промяна на пазарните лихвени проценти по банкови засми, защото няма такива.

Анализ на чувствителността на справедливата стойност за инструменти с фиксирана лихва

Дружеството не отчита финансови активи и пасиви с фиксирана лихва по справедлива стойност в печалби и загуби и не определя деривативи (лихвени суапове) като хеджиращи инструменти

по модела на отчитане на хеджинг на справедлива стойност. Поради това, промени в лихвените нива към датата на отчета за финансовото състояние не биха засегнали печалби и загуби.

Други ценови рискове

Дружеството не е изложено на други ценови рискове.

Анализ на кредитния риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Дружеството. Дружеството е изложено на този риск във връзка с различни финансови инструменти, като напр. при предоставянето на заеми, възникване на вземания от клиенти и други. Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е посочено по-долу:

	2022 ‘000 лв.	2021 ‘000 лв.
Групи финансови активи – балансови стойности:		
Търговски и други вземания	7	2
Данъчни вземания	2	13
Пари и парични еквиваленти	221	534
Разходи за бъдещи периоди	7	5
Балансова стойност	237	554

Дружеството редовно следи за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Политика на Дружеството е да извършва транзакции само с контрагенти с добър кредитен рейтинг. Ръководството на Дружеството счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са били обезценявани или са с настъпил падеж през представените отчетни периоди, са финансови активи с висока кредитна оценка.

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

По отношение на търговските и други вземания Дружеството не е изложено на значителен кредитен риск. Търговските вземания се състоят от малък брой клиенти. На базата на исторически показатели, ръководството счита, че кредитната оценка на търговски вземания, които не са с изтекъл падеж, е добра.

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти се счита за несъществен.

Балансовите стойности описани по-горе, представляват максимално възможното излагане на кредитен риск на Дружеството по отношение на тези финансови инструменти.

Анализ на ликвидния риск

Ликвидният риск представлява рискът Дружеството да не може да погаси своите задължения. Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи плащанията на задълженията, както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди - ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно.

Падежите на договорните задължения на Дружеството са обобщени, както следва:

31 декември 2022 г.

Текущи	
До 6 месеца	Между 6 и 12

	'000 лв.	месеца '000 лв.
Краткосрочни заеми	-	-
Данъчни задължения	2	-
Задължения към персонала и осигурителни институции	32	-
Търговски и други задължения	23	-
Общо	57	-

31 декември 2021 г.	Текущи	
	До 6 месеца	Между 6 и 12 месеца
	'000 лв.	'000 лв.
Краткосрочни заеми	2	-
Данъчни задължения	2	-
Задължения към персонала и осигурителни институции	22	-
Търговски и други задължения	-	-
Общо	26	-

Не се очаква, че паричните потоци, включени в таблицата, могат да възникнат значително по-рано или на значително различни суми.

Финансовите активи като средство за управление на ликвидния риск

При оценяването и управлението на ликвидния риск Дружеството отчита очакваните парични потоци от финансови инструменти, по-специално наличните парични средства и търговски вземания. Наличните парични ресурси и търговски вземания надвишават значително текущите нужди от изходящ паричен поток.

30.04.2023 г.
гр. София

Управител:
/Гая Димитрова Димитрова/