Предоставените заеми на свързани лица са в лева, евро и британски лири. Заемите са необезпечени. Падежите на заемите са в периода 2026 г. – 2033 г. Договорените лихвени проценти са в диапазона 4 - 5% на годишна база.

Измененията в другите дългосрочни заеми са, както следва:

	Приложение	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Салдо към 01.01.		**458**	**506**
Предоставени заеми		974	-
Начислени лихви	18	29	20
Погасени заеми		(39)	(57)
Платени лихви		-	(11)
Валутни разлики от преоценки		(7)	-
Салдо към 31.12.		**1 415**	**458**

8.5. Други финансови активи

	Приложение	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Предоставени депозити по договори за наем	28.2	79	79
Общо		**79**	**79**

9. Отсрочени данъци

Отсрочените данъци и временните разлики включват:

	2023		2022	
Временни разлики	**Временна разлика хил. лв.**	**Отсрочен данък хил. лв.**	**Временна разлика хил. лв.**	**Отсрочен данък хил. лв.**
Амортизируеми активи	6	-	11	1
Задължения към персонала	419	42	336	34
Инвестиции в дъщерни предприятия	314	-	303	-
Финансови инструменти	(3)	-	(71)	(7)
Общо	**736**	**42**	**579**	**28**

При признаване на отсрочените данъчни активи е взета предвид вероятността отделните разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на Дружеството да генерира достатъчна данъчна печалба.

Изменението в салдото на отсрочените данъци за 2023 г. е, както следва:

	Салдо на 01.01. хил. лв.	**Признати в печалбата/ загубата хил. лв.**	**Салдо на 31.12. хил. лв.**
Амортизируеми активи	1	(1)	-
Задължения към персонала	34	8	42
Финансови инструменти	(7)	7	-
Общо	**28**	**14**	**42**

Изменението в салдото на отсрочените данъци за 2022 г. е, както следва:

	Салдо на 01.01. хил. лв.	**Признати в печалбата/ загубата хил. лв.**	**Салдо на 31.12. хил. лв.**

Амортизируеми активи	1	-	1
Задължения към персонала	47	(13)	34
Финансови инструменти	2	(9)	(7)
Провизии	4	(4)	-
Общо	**54**	**(26)**	**28**

10. Вземания

10.1. Вземания от клиенти и доставчици

	Приложение	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Вземания от клиенти, свързани лица	28.2	348	197
Вземания от други клиенти		15	6
Предоставени аванси на доставчици		9	6
Общо		**372**	**209**

10.2. Вземания от предприятия от група

	Приложение	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Вземания от продажби	28.1	1 035	1 915
Общо		**1 035**	**1 915**

10.3. Други вземания

	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Данъци за възстановяване	21	40
Предоставени депозити	32	2
Вземания по деривативи	4	71
Вземания от подотчетни лица	4	4
Общо	**61**	**117**

Вземанията по деривативи включват оценени по справедлива стойност форуърдни договори за валутна двойка EUR/GBP. Определянето на справедливата стойност на договорите е извършено на база информация предоставена от търговската банка, страна по договорите. Положителните разлики от промените в справедливите стойности на договорите са отчетени в отчета за приходите и разходите и са представени в *Приложение 19*.

Данъците за възстановяване включват:

	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
ДДС за възстановяване	21	40
Общо	**21**	**40**

11. Парични средства

Компонентите на паричните средства, представени в счетоводния баланс са, както следва:

	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Парични средства в брой	7	16
Парични средства в безсрочни разплащателни сметки	2 165	861
Общо	**2 172**	**877**

Към 31.12.2023 г. като обезпечение по договори за банкови заеми (*Приложение 14.1*) са учредени особени залози върху парични средства на Дружеството по разплащателни сметки до размера на заемите.

12. Разходи за бъдещи периоди

	Приложение	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Застраховки		10	8
Предплатени разходи		-	9
Лихви по финансов лизинг	27.2	24	7
Комисионни и такси по банкови кредити		1	-
Общо		**35**	**24**

13. Собствен капитал

Записан капитал

Към 31.12.2023 г. записаният капитал на Дружеството се състои от 100 дяла с номинална стойност от 500 лв. за дял. Всички дялове са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на съдружниците в Дружеството. Едноличен собственик на капитала е First Online Solutions Ltd., Великобритания.

Движението на неразпределената печалба е, както следва:

	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Салдо на 1 януари	**2 628**	**2 521**
Прехвърляне на нетна печалба от предходната година	298	107
Салдо на 31 декември	**2 926**	**2 628**

14. Задължения

14.1. Задължения към финансови предприятия

	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Дългосрочни задължения		
Дългосрочни банкови кредити	300	-
Дългосрочни задължения по договори за финансов лизинг	159	65
Общо дългосрочни задължения	**459**	**65**
Краткосрочни задължения		
Краткосрочни банкови кредити	483	3
Краткосрочна част от дългосрочни банкови кредити	200	-
Краткосрочна част от дългосрочни задължения по договори за финансов лизинг	45	71
Общо краткосрочни задължения	**728**	**74**
Общо задължения	**1 187**	**139**

Условията по сключените от Дружеството договори за банкови заеми са, както следва:

				31.12.2023			*31.12.2022*		
Вид на кредита	*Валута*	*Договорена сума в хил.*	*Падеж*	*Дългосрочна част* хил.лв.	*Краткосрочна част* хил.лв.	*Общо* хил.лв.	*Дългосрочна част* хил.лв.	*Краткосрочна част* хил.лв.	*Общо* хил.лв.
Овърдрафт	*лева*	500	2024	-	483	483	-	3	-
Кредит за оборотни средства	*лева*	500	2026	300	200	500	-	-	-
Овърдрафт по кред. карта	*лева*	30	2024	-	-	-	-	-	-
Общо				**300**	**683**	**983**	**-**	**3**	**-**

Банковият кредит за оборотни средства е обезпечен с недвижими имоти собственост на свързано лице *(Приложение 28.2)*. Обезпеченията по банковите кредити предоставени от Дружеството са посочени в *Приложение 11*.

Овърдрафтът е договорен при годишен лихвен процент базиран на краткосрочен лихвен процент по статистиката на БНБ, увеличен с 2,25 пункта надбавка, но не по-малко от 2,25% съвкупна годишна лихва. *Кредитът за оборотни средства* е договорен при годишен лихвен процент базиран на среднопретеглен депозитен индекс изчислен на база лихвената статистика на БНБ, увеличен с 2,70%.

14.2. Задължения към доставчици

	Приложение	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Задължения към доставчици, свързани лица	28.2	27	10
Задължения към други доставчици		37	48
Общо		**64**	**58**

14.3. Задължения към предприятия от група

	Приложение	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Получени заеми	28.1	26	-
Общо		**26**	**-**

Получените заеми включват един заем в евро. Заемът е необезпечен. Падежът на заема е през 2026 г. Заемът е безлихвен.

14.4. Други задължения

	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Краткосрочни задължения		
Задължения към персонала, в т.ч.:	705	689
по компенсируеми отпуски	*179*	*228*
Осигурителни задължения, в т.ч.:	184	212
по компенсируеми отпуски	*34*	*43*
Данъчни задължения	98	53
Други	3	-
Общо	**990**	**954**

Към 31.12.2023 г. Дружеството няма задължения, които са изискуеми след повече от пет години.

Данъчните задължения включват:

	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Корпоративен данък	44	2
Данък върху доходите на физическите лица	38	35
Данък върху разходите по ЗКПО	16	16
Общо	**98**	**53**

15. Финансирания

През 2023 г. и 2022 г. Дружеството е получило компенсации за потребена ел. енергия по програмата за компенсиране на небитовите крайни клиенти на електрическа енергия приета от Министерски съвет.

Движението на *финансиранията* е, както следва:

	Приложение	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Салдо на 01 януари		-	-
Получени финансирания, свързани с текущи разходи		2	12
Признати приходи от финансирания, свързани с текущи разходи	17	(2)	(12)
Салдо на 31 декември		-	-

16. Нетни приходи от продажби

	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Нетни приходи от продажби на услуги, в т.ч.:		
кол-център и IT услуги	10 276	12 026
мениджмънт услуги	360	188
маркетинг, HR и обучение на персонал	124	97
наеми и др. услуги	19	13
Общо нетни приходи от продажби на услуги	**10 779**	**12 324**
Приходи от продажби на стоки	**2**	**-**
Общо	**10 781**	**12 324**

17. Други приходи от оперативна дейност

	Приложение	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Приходи от продажби на инвестиционни имоти		120	-
Приходи от продажби на ДМА		4	-
Приходи от финансирания	15	2	12
Отписани задължения		1	1
Обезщетения и неустойки по договори		-	3
Други		2	3
Общо		**129**	**19**

18. Приходи от други инвестиции и заеми, признати като нетекущи (дългосрочни) активи

	Приложение	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Приходи от лихви по предоставени дългосрочни заеми	8.4	29	20
Общо		**29**	**20**

19. Други лихви и финансови приходи

	Приложение	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Положителни разлики от промяна на валутни курсове		160	246
Последващи оценки на финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност	10.3	4	71
Приходи от лихви по предоставени краткосрочни заеми		-	-
Общо		**164**	**317**

20. Разходи за суровини и материали

	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Ел. енергия и вода	34	41
Компютърни компоненти, части и аксесоари	20	14
Офис консумативи и канцеларски материали	26	22
Офис обзавеждане и инвентар	4	18
Рекламни материали	20	27
Поддръжка и експлоатация на служебни автомобили	15	13
Други	1	7
Общо	**120**	**142**

21. Разходи за външни услуги

	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Услуги от подизпълнители	91	153
Наеми	436	448
Счетоводни, одиторски, адвокатски и консултантски услуги	99	103
Интернет, домейни, хостинг и софтуерни абонаменти	124	105
Телекомуникационни и куриерски услуги	19	21
Маркетинг и реклама	64	49
Застраховки	3	3
Ремонт и поддръжка на офиси	68	51
Подбор на персонал	4	17
Конференции, семинари и обучения	41	52
Поддръжка и експлоатация на служебни автомобили	29	33
Други	26	38
Общо	**1 004**	**1 073**

22. Разходи за персонала

	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Текущи възнаграждения	7 302	8 411
Социални разходи	120	180
Начислени суми за неизползвани отпуски	142	171
Текущи осигурителни вноски	1 073	1 337
Начислени суми за осигуровки върху отпуски	27	32
Общо	**8 664**	**10 131**

23. Други разходи от оперативна дейност

	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Разходи за командировки	228	210
Представителни разходи	136	136
Дарения	3	25
Данъци и такси	27	29
Балансова стойност на продадени инвестиционни имоти	79	-
Балансова стойност на продадени ДМА	6	-
Балансова стойност на продадени стоки	2	-
Банкови такси и комисионни	10	10
Други	46	63
Общо	**537**	**473**

24. Разходи от обезценка на финансови активи

	Приложение	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Обезценки на инвестиции в дъщерни предприятия	8.1	11	8
Обезценки и отписване на вземания		1	1
Общо		**12**	**9**

25. Разходи за лихви и други финансови разходи

	Приложение	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове		198	341
Лихви и такси по банкови заеми		11	2
Лихви по договори за финансов лизинг	27.2	6	4
Общо		**215**	**347**

26. Разходи за данъци от печалбата

	Приложение	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Текущ данък от печалбата		63	14
Изменения на активите и пасивите по отсрочени данъци	9	(14)	26
Разход за данък от печалбата		**49**	**40**

27. Лизинг

27.1. Експлоатационен лизинг

Дружеството като лизингодател

Експлоатационните лизинги са свързани с отдаване под наем на инвестиционни имоти.

Към 31.12.2023 г. няма вземания по договори за експлоатационен лизинг (31.12.2022 г.: 6 хил. лв.)

Дружеството като лизингополучател

Договорите за експлоатационен лизинг са свързани с наети офиси и апартаменти. Дружеството няма опция за придобиване на активите след изтичане на наемния срок.

Към 31.12.2023 г. Дружеството няма задължения по договори за експлоатационен лизинг, (31.12.2022: няма).

27.2. Финансов лизинг

Дружеството като лизингополучател

Дружеството е лизингополучател по договори за финансов лизинг на автомобили.

Към 31.12.2023 г. балансовата стойност на активите по договори за финансов лизинг е в размер на 216 хил. лв. (31.12.2022: 80 хил.лв.).

Към 31.12.2023 г. общата сума на задълженията по договори за финансов лизинг е в размер на 204 хил. лв. (31.12.2022: 136 хил.лв.).

Сумата отразена като финансови разходи за бъдещи периоди по договори за финансов лизинг е, както следва:

	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Салдо на 1 януари	7	8
Възникнали през годината	23	3
Признати в текущите разходи за лихви	(6)	(4)
Салдо на 31 декември	**24**	**7**

28. Свързани лица

28.1. Взаимоотношения и сделки със свързани лица от група

Наименование и седалище на свързаното лице	Характеристика свързаността	Период на свързаност
First Online Solutions Ltd., Великобритания	Предприятие майка	2023 г. и 2022 г.
Fantastic Services GmbH, ФР Германия	Дъщерно предприятие	2023 г. и 2023 г.
Норд Уест Кингдъм ООД, България	Дъщерно предприятие	2023 г. и 2022 г.
Fantastic Corporate Services Ltd.	Дружество под общ контрол	2023 г. и 2022 г.
MGS services ltd., Великобритания	Дружество под общ контрол	2023 г. и 2022 г.
My Plumber Ltd., Великобритания	Дружество под общ контрол	2023 г. и 2022 г.

Сделки и неуредени разчети към 31.12.2023

Наименование на свързаното лице	Вид на сделката	Оборот	Вземане	Задължение
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
First Online Solutions Ltd.	продажби	9 843	821	-
Fantastic Corporate Services Ltd.	продажби	217	214	
Общо		**x**	**1 035**	

Сделки и неуредени разчети към 31.12.2022

Наименование на свързаното лице	Вид на сделката	Оборот	Вземане	Задължение
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
First Online Solutions Ltd.	продажби	11 439	1 767	-
Fantastic Corporate Services Ltd.	продажби	259	148	-
Общо		**x**	**1 915**	**-**

28.2. Сделки с други свързани лица

Сделки и неуредени разчети към 31.12.2023

Вид на сделката	Оборот	Вземане	Задължение
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
продажби	722	348	-
покупки	497	-	27
предоставени заеми	1 799	1 368	-
лихви по предоставени заеми	29	47	-
депозит по договор за наем	-	78	-
Общо	**x**	**1 841**	**27**

Сделки и неуредени разчети към 31.12.2022

Вид на сделката	Оборот	Вземане	Задължение
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
продажби	620	197	-
покупки	468	-	10
предоставени заеми	7	440	-
лихви по предоставени заеми	20	18	-
депозит по договор за наем	-	78	-
Общо	**x**	**733**	**10**

Към 31.12.2023 г. Сървис О Ес АД и СтарМС ООД са солидарни длъжници по договори за банкови заеми на Дружеството *(Приложение 14.1)*.

28.3. Сделки с членовете на органите на управление

През 2023 г. и 2022 г. няма сделки и неуредени разчети с членовете на органите на управление.

Възнагражденията на членовете на органите на управление включват:

	2023	2022
	хил. лв.	хил. лв.
Текущи възнаграждения	759	360
Общо	**759**	**360**

29. Анализ и управление на финансовия риск

Използването на финансови инструменти излага Дружеството на различни финансови рискове, най-съществените от които са: валутен риск, пазарен риск, лихвен риск, кредитен риск и ликвиден риск, което се дължи на оперативната и инвестиционната дейност на Дружеството.

Управлението на риска се осъществява текущо от управителите. 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.

Балансовите стойности на финансовите инструменти представени по категории, са както следва:

Финансови активи	**Приложение**	**2023 хил. лв.**	**2022 хил. лв.**
Финансови активи по амортизируема стойност, в т.ч.:		**5 096**	**3 534**
Предоставени дългосрочни заеми, вкл. лихви	8.4	1 415	458
Други дългосрочни финансови активи	8.5	79	79
Вземания от клиенти	10.1, 10.2	1 398	2 118
Други вземания	10.3	32	2
Парични средства	11	2 172	877
Финансови активи по справедлива стойност, в т.ч.:		**4**	**71**
Вземания по деривативи	10.3	4	71
Общо финансови активи		**5 100**	**3 605**

Финансови пасиви	**Приложение**	**2023 хил. лв.**	**2022 хил. лв.**
Финансови пасиви по амортизируема стойност, в т.ч.:		**1 073**	**61**
Банкови заеми	14.1	983	3
Задължения към доставчици	14.2	64	58
Получени дългосрочни заеми	14.3	26	-
Общо финансови пасиви		**1 073**	**61**

Валутен риск

Дружеството извършва услуги предимно за британския пазар и в по-малка степен за австралийския, поради което е изложено на валутен риск спрямо британската лира и австралийския долар. За да намали валутния риск, Дружеството следи паричните потоци, които са в британски лири и австралийски долари и сключва форуърдни договори за валутната двойка EUR/GBP в съответствие с политиката на Дружеството за управление на риска, но въпреки това е налице валутен риск свързан с негативното движение на валутния курс на британската лира и австралийския долар спрямо българския лев. Останалата част от операциите на Дружеството обичайно са деноминирани в български лева и евро.

Пазарен риск

Дружеството е изложено на ценови риск, поради съществената му експозиция към британския пазар по отношение на продажбите на услуги. Общата икономическа несигурност би могла да има съществено влияние върху цените на услугите предоставяни от Дружеството и от там върху неговите бъдещи нетни приходи от продажби и парични потоци.

Лихвен риск

Лихвеният риск представлява рискът от колебание в размера на задълженията по заеми и други източници на финансиране на Дружеството, дължащо се на изменението на пазарните лихвени проценти. Дружеството е изложено на лихвен риск, поради факта, че има задължения по договори за банкови кредити и финансов лизинг с плаващи лихвени проценти.

Кредитен риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не погаси задълженията си към Дружеството. Дружеството е изложено на този риск във връзка с различни финансови инструменти, като например вземания от клиенти и депозиране на парични средства. Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е посочено по-долу:

Финансови активи – балансови стойности:	**2023 г. хил. лв.**	**2022 г. хил. лв.**
Предоставени дългосрочни заеми, вкл. лихви	1 415	458
Други дългосрочни финансови активи	79	79
Вземания от клиенти	1 398	2 118
Други вземания	32	2
Парични средства по разплащателни и депозитни сметки	2 165	861
Общо	**5 089**	**3 518**

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. Политиката на Дружеството е да извършва трансакции само с контрагенти с добър кредитен рейтинг.

Кредитният риск относно паричните средства се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация Дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж.

Дружеството генерира и поддържа достатъчен обем на ликвидни средства. Политиката в тази област е насочена към гарантиране наличието на достатъчно ликвидни средства, с които да бъдат обслужени задълженията, когато същите станат изискуеми, включително в извънредни и непредвидени ситуации. Това се допълва от текущо наблюдение на падежите на активите и пасивите и контрол върху изходящите парични потоци.

Матуритетен анализ

По-долу са представени финансовите пасиви на Дружеството, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет към датата на счетоводния баланс. Таблицата е изготвена на база на недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която задължението е изискуемо.

	Текущи		**Нетекущи**		**Общо**
31 декември 2023 г.	**До 6 месеца**	**Между 6 и 12 месеца**	**От 1 до 5 години**	**Над 5 години**	
	хил. лв.	**хил. лв.**	**хил. лв.**	**хил. лв.**	**хил.лв.**
Банкови заеми	100	583	300	-	983
Задължения към доставчици	64	-	-	-	64
Получени дългосрочни заеми	-	-	26	-	26
Общо	**164**	**583**	**326**	**-**	**1 073**

	Текущи		**Нетекущи**		**Общо**
31 декември 2022 г.	**До 6 месеца**	**Между 6 и 12 месеца**	**От 1 до 5 години**	**Над 5 години**	
	хил. лв.	**хил. лв.**	**хил. лв.**	**хил. лв.**	**хил.лв.**
Банкови заеми	3	-	-	-	3
Задължения към доставчици	58	-	-	-	58
Общо	**61**	**-**	**-**	**-**	**61**

30. Събития след датата на финансовия отчет

Не са настъпили събития след датата на финансовия отчет до датата, на която финансовият отчет е одобрен за публикуване, които да изискват допълнителни оповестявания или корекции във финансовия отчет на Дружеството.

31. Одобрение на финансовия отчет

Годишният финансов отчет е приет и одобрен за публикуване от ръководството на Дружеството на 30.04.2024 г.

Йонка Димитрова
Съставител

Руне Совндал
Ръководител

Антон Скарлатов
Ръководител