ТРАНЗАКТ ЮРЪП ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021 г.

TRANSACT
EUROPE

СЪДЪРЖАНИЕ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР	-
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	1
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	5

1. Преглед и историческо развитие на Дружеството

Транзакт Юръп ЕАД е акционерно дружество, създадено през 1997 г., изцяло притежавано и контролирано от Транзакт Юръп Холдингс ЕООД.

Дружеството се управлява и представлява от Васил Клаклов, който действа като изпълнителен директор и е главен изпълнителен директор на дружеството.

Дружеството е регистрирано като Дружество за електронни пари. Понастоящем основният предмет на дейност е свързан с извършване на дейност като дружество за електронни пари, която предоставя следните платежни услуги: изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти; издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти и извършване на дейност като дружество за електронни пари.

С цел разширяване на предлаганите услуги и в отговор на потребностите на търговците на „Транзакт Юръп" ЕАД, от 1 август 2016 г. Дружеството предлага нови платежни услуги на своите клиенти - по смисъла на чл.4, т.3 и т. 5 от ЗПУПС. Новите платежни услуги се предлагат само на съществуващите клиенти и нови клиенти на дружеството, които са онлайн търговци и с които дружеството има или ще сключи договори за обработване на плащания с платежни инструменти (acquiring). Чрез тази нова услуга, клиентите на „Транзакт Юръп" ЕАД могат да извършват следните операции:

- Превод по платежна сметка или платежен инструмент, издаден от „Транзакт Юръп" ЕАД, чрез нареждане, подадено по електронен път;
- Превод по платежна сметка при друг доставчик на платежни услуги (банки), чрез нареждане, подадено по електронен път. Преводът се излъчва от клиентската сметка Транзакт Юръп ЕАД от банката-партньор;
- Получаване на преводи в полза на Титуляря на сметката, като се посочва уникален идентификатор от „Транзакт Юръп" ЕАД .

Транзакт Юръп ЕАД притежава лиценз за извършване на дейност като дружество за електронни пари, издаден с решение № 73 на УС на БНБ от 21.07.2011 г. Съгласно предоставения лиценз от БНБ за дружество за електронни пари по чл. 17 от Закона за платежните услуги и платежните системи, Транзакт Юръп ЕАД има право да извършва следните финансови услуги:

- Издаване на електронни пари
- Дистрибуция на електронни пари
- Обратно изкупуване на електронни пари
- Предоставяне на платежни услуги по смисъла на чл. 4, т.3 и т.5 от ЗПУПС

Дружеството е пълноправен член на международната картова организация MasterCard от 19 март 2008 г., на VISA Europe от 14.12.2009 г. и на Union Pay International от 16 април 2018 г.

Дружеството е участник в схемата за кредитни преводи на SEPA, чрез платежната система на Националната Банка на Литва - CentroLink, която дава възможност за изпращане и получаване на SEPA кредитни преводи на клиентите на Транзакт Юръп ЕАД с открити платежни сметки. Откриваните платежни сметки от Транзакт Юръп ЕАД се обозначават с уникален идентификатор – IBAN, издаден от Дружеството с BIC -TRUDBG21.

Транзакт Юръп ЕАД предлага на компаниите интегриран пакет от сигурни решения за плащания, като предоставяме конкурентното предимство на фирмите за осъществяване на бизнеса им с по-голяма бързина, сигурност и гъвкавост.

Транзакт Юръп ЕАД предоставя услуги на различни клиенти в различни индустрии: развлечения, игри, дигитални акции и много други. Услугите включват поддръжка на дилъри в системата за приемане на плащания с карти. Самите услуги са свързани с плащания с кредитни

или дебитни карти през защитен порт. Управление на риска, както и наблюдение и защита от картови измами и услуги за управление на сигурността в рамките на платежни транзакции с карти.

Транзакт Юръп ЕАД има дългогодишен опит в областта, като предоставя възможност на фирми, регистрирани в Европейския съюз да приемат он-лайн разплащания с карти от 1998 година. Интернет страницата на компанията е http://www.transact.eu/.

Портфолиото ни от клиенти включва единствено фирми с регистрация в ЕС, които са стриктно идентифицирани и оперират съгласно правилата и изискванията на БНБ, ЗМИП, съответните директиви на ЕС и регулациите на Visa и MasterCard.

Електронните пари от своя страна си имат своите предимства и потенциал. Развиват се много динамично, осигурявайки редица услуги, подлежащи на настройка според индивидуалните нужди на клиентите. Целта на Транзакт Юръп ЕАД е да привлече широк кръг от клиенти, които интегрират използването на електронни пари в своите бизнес модели, както на местния пазар, така и в по-широкия ЕИП. Ние се стремим да предоставим по-безопасни, по-модерни, ефективни във времето услуги.

Предплатените карти предоставят на нашите клиенти ефективен, гъвкав начин за плащане на компенсации и възнаграждения. Някои акценти на продукта са :

- Предплатени карти с чип и ПИН - дава сигурност ;
- Идеален за бюджетиране продукт ;
- Лесно за проследяване и управление на разходите ;
- Ефективна алтернатива на традиционното банкиране ;
- Незабавен достъп до средствата;
- Лесно за зареждане на суми по картите ;

Дружеството ще продължи да инвестира, за да расте бизнесът и да преследва стратегическите си цели .

Дружеството има едностепенна система на управление.

Органите на управление на дружеството са:

- Едноличен собственик на капитала, който решава въпросите от компетентността на Общото събрание на акционерите ;
- Съвет на директорите.

Към 31.12.2021 год. в състава на Съвета на директорите влизат :

- Илиян Николов Скарлатов;
- Васил Матеев Клаклов;
- Даниела Страхилова Иванова-Николова.

Дружеството ни разполага с експертен екип от специалисти, който идентифицира клиентите, събира и проверява необходимите документи съгласно действащото законодателство, като се проверява обстойно и дейността на клиентите. Идентификацията на клиентите се извършва в съответствие с изискванията Закона за мерките срещу изпирането на пари, Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Указанията на БНБ „Опознай своя клиент“ и регулациите на MasterCard и Visa. Събират се идентификационните документи на клиентите юридически лица, техните представляващи, действителни собственици и пълномощници, както и документи, описващи дейността на фирмата и финансовото състояние. Риск мениджмънтът е постоянен процес, извършван на периодична база. Постоянно се извършва мониторинг на транзакциите на нашите клиентите съгласно описаните мерки в Закона за

мерките срещу изпирането на пари и Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари, проверяват се онлайн сайтовете за търговия, както се проверява статуса на търговците в съответните Търговски регистри на отделните държави. При установени промени в структурата на клиентите, веднага се изискват нови актуални документи и се извършват допълнителни проверки на фирмите.

2. Финансови резултати и преглед на дейността

Приключихме годината с печалба преди данъци в размер на 1,153 хил. лв. За предходната година е отчетена печалба в размер на 2,108 хил. лева. Спадът се дължи на намаляване на обработените обеми от Акуайъринг дейността. Някои от нашите търговци се сблъскаха с регулаторни предизвикателства, което означаваше, че трябваше да ги прекратим незабавно в средата на годината и техният обем ще бъде заменен едва през 2022 г.. В резултат на това нашите основни приходи от Акуайъринг дейност намаляха с малко под 34% на годишна база. Отдел Онлайн плащания запазва приходи от 3.5 милиона, което е на ниво от предходната година.

Свободният паричен поток, генериран от бизнеса, е подобен на нашата счетоводна печалба, в отражение на спада на Акуайъринг обемите и задълженията към търговците.

През 2021 също така изплатихме дивиденти в размер на 2,057 хил. лв. на нашите акционери.

Към 31.12.2021 общата сума на активите е 50,576 хил. лв., което е увеличение с от 74% сравнено с предходната 2020г.

Акционерният капитал остава непроменен през 2021г. в размер на 8,360 хил. лв.

Основни финансови показатели	**2021**	**2020**
Рентабилност на приходите (Печалба преди данъци/Приход)	7%	10%
Възвръщаемост на капитала (Финансов резултат/Основен капитал)	14%	25%
Коефициент на обща ликвидност (Краткотрайни активи/Краткосрочни задължения)	1.4	1.19
Коефициент на бърза ликвидност (Вземания + Финансови средства/Краткосрочни задължения)	1.35	1.20

Придобиване от GreenBox

През Юли 2021 беше постигнато споразумение и подписан договор за покупко-продажба с GreenBox POS, американска компания регистрирана на NASDAQ, за придобиване на 100% от акциите на Транзакт Юръп Холдингс и на практика за поемане на пълен контрол върху Транзакт Юръп ЕАД. Сделката се оценява на 30 милиона щатски долара и се доказва от стойността на обема на бизнеса на Транзакт Юръп, стратегически лицензи, системи и персонал.

Чрез придобиване на Транзакт Юръп, GreenBox очаква да предостави на европейските търговци ясното предимство на по-бързи плащания, по-конкурентни тарифи, бързо въвеждане и опит във вертикалите от по-висок риск. Няколко ключови стратегически инициативи са готови да бъдат разгърнати, за да се въведе стабилен растеж. Чрез добавяне на транзакции с налични карти, ТЕ може превъзходно да се насочи към сегмента на дребно. Включването на алтернативни методи на плащане с партньори в Европа ще разшири приемането, за да включи други регионални издатели на карти. Добавянето на банкови и валутни възможности също предоставя решения за добавена стойност за клиентите, както и друг двигател на приходите за GreenBox.

Със значителен брой трансгранични транзакции в региона, придобиването на Транзакт Юръп създава благодатна възможност за масово приемане на coyni – криптовалутата на GreenBox и технологията на платформата за цифрови разплащания. Компанията може също така да привлече своите клиенти в САЩ с възможности да разширят бизнеса си в Европа и обратно, отключвайки огромна потенциална стойност както за съществуващи, така и за бъдещи клиенти в САЩ и Европа. GreenBox очаква, че транзакцията ще бъде свързана с паричните печалби за акция през първата година.

Ефект на Covid-19

Последните две години бяха белязани от всеобхватното въздействие на пандемията Covid-19. Поради естеството на нашия бизнес, а именно обслужването изключително на търговци за електронна търговия, Транзакт Юръп ЕАД не е засегнато неблагоприятно.

Ръководството на Дружеството не е идентифицирало съществена несигурност, че Дружеството няма да бъде в състояние да продължи като действащо предприятие. Дружеството има намерението и възможността да предприеме необходимите мерки, за да продължи дейността си в обозримо бъдеще. Към момента Дружеството няма проблеми с ликвидността или забавяне на доставките, плащанията към доставчиците се извършват при настъпване на изискуемостта им и са взети всички мерки по отношение на коригиране на оперативните разходи. Ръководството ще продължи да следи потенциалното въздействие на кризата и ще предприеме всички необходими мерки за ограничаване на въздействието.

3. Събития след датата, към която е съставен годишният финансов отчет

Годишният финансов отчет на Транзакт Юръп ЕАД е изготвен към 31.12.2021.

i. Военен конфликт на територията на Украйна

На 21 февруари 2022 г. с указ на президента на Руската федерация (РФ) Донецката народна република и Луганската народна република са признати за независими държави. На 24 февруари 2022 г. Министерството на отбраната на Руската федерация обявява „специализирана военна операция" на територията на Република Украйна.
Военните действия получиха широко международно осъждане, а от много държави - санкции върху активи и операции, притежавани от руската държава и определени лица. Нахлуването предизвика бежанска криза от страна на украинските граждани.

Икономическите последици от военния конфликт в Украйна не могат да бъдат оценени, но те сочат изключително сериозни последици за цялостната световна икономика. Цените на енергията и суровините, включително на пшеницата и другите зърнени култури, рязко се повишиха, което допълнително засили инфлационния натиск от прекъсването на веригата за доставки и възстановяването от пандемията от Covid-19. Очаква се ценовите сътресения да окажат въздействие в световен мащаб. Ако конфликтът се развие негативно или продължи по-дълго време, икономическите щети ще бъдат значителни и се очаква да засегнат всички сектори на икономиката, както в България, така и в ЕС. МВФ отбелязва, че санкциите срещу Русия засягат световната икономика и финансовите пазари и ще имат значителни странични ефекти в други държави.

В много държави кризата създаде неблагоприятни сътресения както за инфлацията, така и за активността в условията на нарастващ ценови натиск. Централните банки следят отблизо въздействието на повишаването на международните цени върху вътрешната инфлация, за да наблюдават и при необходимост да предприемат подходящи, внимателно подбрани ответни мерки. Фискалната политика ще трябва да подпомага най-уязвимите домакинства, за да компенсира нарастващите разходи за живот.

Във връзка с гореизложеното и с оглед на неясnотите относно ефекта от наложените санкции и ограничения, Дружеството направи преглед на дейностите, контрагентите и икономическите взаимоотношения, които биха могли да бъдат изложени на риск. Въз основа на извършения анализ Ръководството не е идентифицирало излагане на валутен риск или риск от контрагента във връзка с тези събития.

Тъй като ситуацията е изключително динамична, ръководството на Дружеството не е в състояние надеждно да оцени въздействието на войната върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността му през 2022 г. по отношение на цялостния ефект върху националната икономика, инфлацията, цените на енергията, елементите на веригата на доставки, но счита, че тя може да има отрицателно въздействие.

Ръководството на Дружеството ще продължи да следи потенциалните странични ефекти върху всички икономически сектори и други държави в региона, по-специално тези, които осигуряват енергийни източници.

ii. Започнала процедура по ликвидация на „Компания за развитие Смолян" ЕООД

На 01 март 2022 г. е започнала процедура по ликвидация на дъщерното дружество „Компания за развитие на Смолян" ЕООД. Дъщерното дружество е прекратило дейността си, считано от 01 март 2022 г., и Ръководството на Транзакт Юръп очаква останалите правни процедури, за да бъде заличено дъщерното дружество от Търговския регистър на Република България.

iii. Промяна в структурата на собствеността

На 07 април 2022 г. в Търговския регистър към Агенция по вписванията е вписана промяна в структурата на собствеността на Дружеството-майка - Транзакт Юръп Холдингс ООД. Новото крайно контролиращо дружество е Greenbox POS, регистрирано в САЩ, чиито акции се търгуват на Nasdaq.

iv. Промяна в състава на членовете на Съвета директорите

На 10 май 2022 г. в Търговския регистър към Агенция по вписванията е вписана промяна в състава на членовете на Съвета директорите Транзакт Юръп ЕАД. Като член на СД е вписан Бисер Манолов и е изключен Илиян Скарлатов.

4. Управление на риска

Предприятието е изложено главно на валутен, кредитен, лихвен, ликвиден и ценови риск .

i.Валутен риск

Валутният риск е рискът от негативното влияние на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на дружеството . представя своите финансови отчети в български левове, валутният риск е свързан само с валути, различни от еврото, предимно щатски долар и британски паунд. На месечна база Транзакт Юръп ЕАД наблюдава, контролира и управлява валутни дисбаланси между финансови активи и финансови пасиви.

ii.Кредитен риск

Преобладаващ дял на кредитния риск е в резултат на акуайъринг дейността. Кредитният риск е риска, при който в резултат от дейността на търговците се генерират оспорени плащания или

глоби от картодържателите и търговците нямат достатъчно средства, за да покрият тези жалби и глоби. С цел да минимизира този риск, Дружеството задържа постоянни резерви (Rolling Reserve) от своите търговци. Тези резерви се калкулират като процент от всяка транзакция и се задържат за период от 6 месеца.

Резервите, задържани от Дружеството, са стандартни за сектора, и се прилагат с цел ограничение финансовите рискове, произтичащи от клиентските транзакции. Резервите имат революиращ характер и се поддържат през целия период на бизнес взаимоотношенията.

Паричните средства и еквиваленти се съхраняват в банки партньори и също могат да бъдат изложени на опасност в случай, че тези кредитни институции изпаднат в състояние на неплатежоспособност или финансови затруднения. Рискът е ограничен чрез използването на няколко банки партньори (виж Приложение 2). Допълнително на регулярна база Транзакт Юръп ЕАД оценява нивото на кредитен риск на банките партньори, както и на Visa / Mastercard (където Транзакт Юръп ЕАД е депозирала средства, изискуеми от самите картовите организация) и заделя провизии за покриване на бъдещи загуби вследствие на кредитния риск.

iii.Лихвен риск

Лихвеният риск е минимален, тъй като дружеството има ограничени лихвоносни активи и пасиви.

iv.Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява риска от невъзможността на Дружеството да посрещне текущите и потенциалните си задължения, свързани с плащания, когато те са дължими, без да понесе неприемливи загуби . Ръководството на Дружеството оценява нивото на ликвиден риск като ниско. На ежедневна, седмична и месечна база Транзакт Юръп ЕАД контролира, следи и управлява достатъчността на парични средства, които да покрият регулярните плащания към клиентите.

v.Ценови риск

Дружеството не е изложено на съществен ценови риск, тъй като няма капиталови ценни книжа .

5. Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност

Дружеството не извършва дейности в областта на научните изследвания и проучвания .

6. Наличие на клонове на дружеството

Към 31.12.2021 г. Дружеството няма открити клонове на територията на страната или извън нея.

7. Вероятно бъдещо развитие на дружеството

Вероятното бъдещо развитие на Дружеството е свързано с разширяване на дейността чрез привличане на нови клиенти и утвърждаване на водещата си позиция на пазара, чрез въвеждане на ориентирани към клиента продукти и услуги, обслужване на клиентите на изключително високо ниво и изграждане на дългосрочни, печеливши връзки с тях.

8. Възнаграждение на членовете на Съвета на директорите

През 2021 г., възнаграждението на членовете на Съвета на директорите е било 270 хил. лв. (за 2020 г.: 265 хил. лв.).

9. Акции и облигации на дружеството, придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на съвета на директорите

Членовете на Съвета на директорите не притежават, не са придобивали и прехвърляли акции и облигации на Дружеството.

10.Права на членовете на Съвета на директорите да придобиват акции и облигации на дружеството

В Устава на Дружеството не са предвидени специални права на членовете да придобиват акции и облигации.

11.Участие на членовете на Съвета на директорите в търговски дружества, притежаване повече от 25% от капитала на друго дружество, участие в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети.

Илиян Николов Скарлатов - Председател на Съвета на директорите :

- Член на Съвета на директорите и управител в други дружества: „Мейн Кепитъл" АД, МЕЙН Крипто ООД, МЕЙН Мърчънт ООД, БУК ХАУС АД, ЮНИКОРН ПРОПЪРТИС ЕООД, Скарли ООД, КЕЙ БИ СИ СЕКЮРИТИС Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ – КЧТ, Сдружение „Българска асоциация на инвестиционните банкери "
- Притежава участия в следните търговски дружества като ограничено отговорен съдружник (ЮНИКОРН ПРОПЪРТИС ЕООД – 100%, ИНДЪСТРИАЛ ПРОПЪРТИЙЗ ООД – 50%; МЕЙН Мърчънт ООД – 80%, МЕЙН Крипто ООД -50%, Форела ООД; ИНТЕРАЛТ ООД – 50.2%, БИОПОРТАЛ ООД – 50%)

Васил Матеев Клаклов - Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор :

- Член на управителните или контролните органи: „СДРУЖЕНИЕ ШАХМАТЕН КЛУБИВИС ПЛЮС" Сдружение
- не притежава участие в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник ;
- не притежава повече от 25 на сто от капитала на друго дружество .

Даниела Страхилова Иванова-Николова - Член на Съвета на директорите :

- не участва в други дружества като член на управителните или контролните органи ;
- не притежава участие в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник ;
- не притежава повече от 25 на сто от капитала на друго дружество .

12.Договори подписани между дружеството и Съвета на директорите

През 2021, не са сключени договори по смисъла на чл.240, ал.Б от Търговския закон между Транзакт Юръп ЕАД и и членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица, които са извън обичайният ход на дейността или които се отклоняват съществено от пазарните условия.

13.Отговорности на ръководството

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите финансови резултати. Ръководството е изготвило приложения тук финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО).

Ръководството потвърждава, че е прилагало адекватна счетоводна политика.

Ръководството също така потвърждава, че приложимото законодателство за доставчиците на платежни услуги в България е спазено и че финансовите отчети са изготвени на принципа на действащо предприятие.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

Васил Клаклов
Изпълнителен директор
20 юни 2022

ТРАНЗАКТ ЮРЪП ЕАД

Грант Торнтон ООД
адрес: бул. Черни връх № 26, 1421 София
адрес: ул. Параскева Николау №4, 9000 Варна
тел.: (+3592) 987 28 79, (+35952) 69 55 44
факс: (+3592) 980 48 24, (+35952) 69 55 33
ел.поща: office@bg.gt.com
уеб сайт: www.grantthornton.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До едноличния акционер на
ТРАНЗАКТ ЮРЪП ЕАД
пл. Позитано No 2,
Бизнес център Перформ, ет.3
гр. София

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на Транзакт Юръп ЕАД („Дружеството"), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, включващи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2021 г., неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС и българското законодателство.

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет". Ние сме независими от Дружеството в съответствие с „Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС)", заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит, приложим в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с тези изисквания. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Параграф за обръщане на внимание

Обръщаме внимание на Пояснение 30. Събития след края на отчетния период към финансовия отчет, което описва, че ръководството на Дружеството не е в състояние да оцени надеждно влиянието на военните действия в Украйна, върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността му през 2022 г. по отношение на общите ефект върху националната икономика, цените на енергийните ресурси, инфлационните процеси и други елементи на веригата на доставка, но счита, че е възможно да има негативно влияние.

Ръководството на Дружеството ще продължи да наблюдава потенциалните ефекти върху всички икономически отрасли и други държави в региона, по-специално тези, които осигуряват енергийни източници, като взима всички необходими мерки, за да ограничи потенциалните бъдещи негативни ефекти върху финансовото състояние и резултатите от дейността му.

Нашето мнение не е модифицирано във връзка с този въпрос.

Други въпроси

Финансовият отчет на ТРАНЗАКТ ЮРЪП ЕАД за годината, завършваща на 31 декември 2020 г., е одитиран от друг одитор, който е издал одиторски доклад с немодифицирано мнение относно този индивидуален финансов отчет с дата 18 май 2021 г.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено. Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт. Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС и българското законодателство, както и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване на способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС и Закона за независимия финансов одит, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол;
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството;
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството;
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние

достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие;

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него" по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

(а) информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.

(б) докладът за дейността е изготвен в съответствие с приложимите законови изисквания; и

(в) в резултат на придобитото познаване и разбиране на дейността на Дружеството и средата, в която то функционира, не сме установили случаи на съществено невярно представяне в доклада за дейността.

Марий Апостолов
Управител

Грант Торнтон ООД
Одиторско дружество

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 032 ГРАНТ ТОРНТОН ООД

Георги Стоянов
Регистриран одитор, отговорен за одита

21 юни 2022 г.
България, гр. София, бул. Черни връх №26

ТРАНЗАКТ ЮРЪП ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2021 г.

	Прил.	**31 декември 2021 г.** *хил. лв.*	**31 декември 2020 г.** *хил. лв.*
АКТИВИ			
Парични средства	5	36,393	73,690
Гаранционни депозити	6	12,145	11,933
Предоставени заеми	7	-	756
Вземания за данъци върху доходите		-	13
Други активи	13	363	508
Имоти, машини, съоръжения и нематериални активи	8, 9	271	684
Активи с право на ползване	10.1	1,331	524
Активи по отсрочени данъци	11	73	67
ОБЩО АКТИВИ		**50,576**	**88,175**
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
ПАСИВИ			
Задължения по платежни операции	14	34,909	72,117
Задължения по лизингови договори	10.2	1,332	430
Други пасиви	15	1,116	1,508
Задължения във връзка с данъци върху доходите		3	-
ОБЩО ПАСИВИ		**37,360**	**74,055**
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	16	8,360	8,360
Резерви	16	836	836
Неразпределена печалба		4,020	4,924
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**13,216**	**14,120**
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		**50,576**	**88,175**

Подписан от името на Съвета на директорите на 20 юни 2022 г.

ТРАНЗАКТ ЮРЪП ЕАД

Васил Клаков
Изпълнителен директор

Румяна Петкова
Съставител, Финансов директор

С одиторски доклад от 21 юни 2022 г.:

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Марий Апостолов,
Управител

Георги Стоянов,
Регистриран одитор, отговорен за одита

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 032 ГРАНТ ТОРНТОН ООД

ТРАНЗАКТ ЮРЪП ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2021 г.

	Прил.	**2021 г.** *хил. лв.*	**2020 г.** *хил. лв.*
Приходи от платежни операции	17	18,710	24,308
Разходи за платежни операции	18	(10,160)	(14,779)
Нетен доход от платежни операции		**8,550**	**9,529**
Други приходи	19	12	25
Нетни печалби/ (загуби) от валутни курсове	20	248	(494)
Разходи за персонала	21	(3,288)	(2,864)
Разходи за амортизация на нефинансови активи	8,9, 10.1	(856)	(1,159)
Други разходи за дейността	22	(3,297)	(2,624)
Оперативна печалба		**1,369**	**2,413**
Финансови разходи	23	(84)	(82)
Финансови приходи	23	-	15
Печалба преди данъци		**1,285**	**2,346**
Данъци върху доходите	24	(132)	(238)
Печалба след данъци		**1,153**	**2,108**
Общ всеобхватен доход за годината		**1,153**	**2,108**

Подписан от името на Съвета на директорите на 20 юни 2022 г.

Васил Клаклов
Изпълнителен директор

ТРАНЗАКТ ЮРЪП ЕАД

Румяна Петкова
Съставител, Финансов директор

С одиторски доклад от 21 юни 2022 г.:

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Марий Апостолов,
Управител

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 032 ГРАНТ ТОРНТОН ООД

Георги Стоянов,
Регистриран одитор, отговорен за одита

ТРАНЗАКТ ЮРЪП ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2021 г.

	Прил.	**2021 г.** *хил. лв.*	**2020 г.** *хил. лв.*
Парични потоци от оперативна дейност:			
Печалба преди данъци		1,285	2,346
Разходи за амортизация	8,9, 10.1	856	1,159
Обезценка на предоставени заеми		541	49
(Увеличение)/намаление на други активи		-	(12)
Платен текущ данък печалба		(135)	(192)
(Намаление)/увеличение на задължения по платежни операции		(37,208)	13,843
(Намаление)/увеличение на други пасиви		(424)	833
Нетни парични потоци от оперативна дейност		**(35,085)**	**18,026**
Парични потоци от инвестиционна дейност:			
Придобиване на имоти, машини, съоръжения и дълготрайни нематериални активи		(171)	(175)
Постъпления от/ (плащания по) предоставени заеми	25	215	(196)
Нетни парични потоци, използвани за инвестиционна дейност		**44**	**(371)**
Парични потоци от финансова дейност			
Изплатени дивиденти	16	(2,057)	-
Плащания по лизингови договори	10.2	(199)	(280)
Нетни парични потоци, използвани за финансова дейност		**(2,256)**	**(280)**
(Намаление)/увеличение на паричните средства		**(37,297)**	**17,375**
Парични средства в началото на годината		73,690	56,315
Парични средства в края на годината	5	**36,393**	**73,690**

Подписан от името на Съвета на директорите на 20 юни 2022 г.

Васил Клаклов
Изпълнителен директор

ТРАНЗАКТ ЮРЪП ЕАД

Румяна Петкова
Съставител, Финансов директор

С одиторски доклад от 21 юни 2022 г.:

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Марий Апостолов,
Управител

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 032 ГРАНТ ТОРНТОН ООД

Георги Стоянов,
Регистриран одитор, отговорен за одита

ТРАНЗАКТ ЮРЪП ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2021 г.

	Акционерен капитал	Резерви	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Салдо към 01 януари 2020 г.	**8,360**	**836**	**3,324**	**12,520**
Печалба за годината	-	-	2,108	**2,108**
Общ всеобхватен доход	-	-	**2,108**	**2,108**
Сделки със собствениците				
Разпределение на дивидент	-	-	(508)	**(508)**
Салдо към 31 декември 2020 г.	**8,360**	**836**	**4,924**	**14,120**
Печалба за годината	-	-	1,153	**1,153**
Общ всеобхватен доход	-	-	**1,153**	**1,153**
Сделки със собствениците				
Разпределение на дивидент	-	-	(2,057)	**(2,057)**
Салдо към 31 декември 2021 г.	**8,360**	**836**	**4,020**	**13,216**

Подписан от името на Съвета на директорите на 20 юни 2022 г.

Васил Клаклов
Изпълнителен директор

ТРАНЗАКТ ЮРЪП ЕАД

Румяна Петкова
Съставител, Финансов директор

С одиторски доклад от 21 юни 2022 г.:

Грант Торнтон ООД, одиторско дружество
Марий Апостолов,
Управител

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 032 ГРАНТ ТОРНТОН ООД

Георги Стоянов,
Регистриран одитор, отговорен за одита

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Транзакт Юръп ЕАД (Дружеството) е едноличено акционерно дружество със седалище и адрес на управление гр. София, пл. Позитано № 2, Бизнес център Перформ.

Транзакт Юръп ЕАД е дружество за електронни пари съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи, установено в България, което се регулира от ЕС и от Българската Народна Банка.

Акуайъринг е една от основните продукти на Транзакт Юръп ЕАД, който представлява приемането и обработката на плащания с кредитни и дебитни карти от името на търговци. Transact Europe е главен член на Visa, световен член на MasterCard и също така е член на China Union Pay. Дружеството обработва всички видове транзакции с дебитни и кредитни карти в мрежите на тези картови оператори.

Онлайн плащанията се извършват през платежните сметки, издадени от Транзакт Юръп ЕАД. Тези сметки се използват като алтернатива на традиционните банкови сметки за изпращане на изходящи преводи към други банки и трети страни чрез използване на системата за онлайн плащания, нареждане на масови преводи, трансфер на средства между собствени сметки в различни валути и получаване и изпращане на средства от/към други търговци с платежни сметки в Транзакт Юръп ЕАД.

На 30.01.2015 г. Българска Народна Банка одобрява прехвърлянето на притежаваните от Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД акции от капитала на Ти Би Ай Кредит ЕАД на Дружеството Транзакт Юръп Холдингс ООД. Дружеството е преименувано на Транзакт Юръп ЕАД.

Акционерният капитал на Дружеството се състои от 500 броя обикновени акции с номинална стойност в размер на 16,720 лв. за една акция.

Към 31.12.2021 г. регистрираният капитал на Дружеството възлиза на 8,360 хил. лв.

Едноличен акционер на дружеството е Транзакт Юръп Холдингс ООД, което притежава 100% от акциите. Крайните лица упражняващи контрол върху дружеството са Ейбрахам Чесед, (29.795%) Ейхуда Авганим (29.795%), Фалк-Уве Пройснер (29.16%), Лорд Джеймс Едуард Бергман (9.17%) и Щефан Фолкер Хлавач (2.08%), притежаващи 100% от акционерния капитал на Транзакт Юръп Холдингс ООД.

Дружеството се представлява и управлява от изпълнителния директор Васил Клаклов.
Към 31 декември 2021 г. съветът на директорите на Дружеството включва Васил Клаклов, Даниела Иванова-Николова, Илиян Скарлатов.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения (КРМСФО), приложими за дружества, които се отчитат по МСФО, приети в Европейския съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС, общоприетото наименование на рамка с общо предназначение за достоверно представяне, еквивалентно на дефиницията на рамката, въведена в параграф 1, т.8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството „Международни счетоводни стандарти" (МСС).

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

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

Финансовият отчет е индивидуален, тъй като Дружеството е използвало освобождаването от консолидация съгласно МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети", параграф 4. Името и страната на учредяване или мястото на извършване на дейността (седалище) на предприятието, чиито консолидирани финансови отчети, отговарящи на изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане, са изготвени за публично ползване са Транзакт Юръп Холдингс ООД. Адресът, на който тези консолидирани финансови отчети могат да бъдат получени, е гр. София, пл. Позитано № 2, Бизнес център Перформ.

Дружеството има инвестиция в „Компания за развитие Смолян" ЕООД, която е изцяло притежавано дъщерно дружество на Транзакт Юръп ЕАД. Балансовата стойност на тази инвестиция е 0 лева (2020 г.: 0 лева), приложение 12.

Ефекти на Covid-19

Към края на 2019 г. Световната Здравна Организация оповести разпространението на неизвестен вирус, засегнал ограничен брой случай в световен мащаб. През първото тримесечие на годината обаче, вирусът се разпространи глобално и негативните ефекти от това набраха сила. На 11 март 2020г. СЗО обяви световна пандемия по повод на Ковид-19, а на 13 март Българският Парламент обяви извънредно положение, при което бяха въведени редица ограничителни мерки. Извънредното положение беше отменено на 13 май, а от 14 беше въведена извънредна епидемиологична обстановка, която беше отменена считано от 01 април 2022. През 2021 г. и 2020 г. различни епидемиологични мерки бяха въвеждани, според обстоятелствата.

Въпреки неблагоприятната икономическа среда през 2021 г., Дружеството не установи директно негативно влияние върху своите приходи или печалба, свързани със вируса.

Дружеството има намерението и способността да продължи своята оперативна дейности в обозримо бъдеще. Понастоящем Дружеството няма никакви ликвидни затруднения или забавяния на доставки, плащания към доставчици, както и всички мерки за обезпечаването на оперативните разходи са взети. Мениджмънтът ще продължи да наблюдава всички признаци за потенциален негативен ефект от пандемията и ще предприеме всички нужни действия, за да ограничи негативни последици за Дружеството.

2.1 Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година. В Отчета за финансовото състояние и Отчета за печалбите и загубите за предходната година са направени рекласификации и прегрупирания между някои позиции с цел постигане на по-добро представяне и оповестяване на отделните показатели и спецификата в тях.

3. ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНИТЕ ПОЛИТИКИ

3.1 Нови стандарти, влезли в сила от 1 януари 2021 г.

Дружеството е приело следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са уместни и в сила за финансовите отчети на Дружеството за годишния период, започващ на 1 януари 2021 г., но нямат значително влияние върху финансовите резултати или позиции на Дружеството:

- МСФО 4 Застрахователни договори – отлагане на МСФО 9 в сила от 1 януари 2021 г., приет от ЕС;
- МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 Реформа на референтния лихвен процент – Фаза 2 в сила от 1 януари 2021 г., приета от ЕС;
- МСФО 16 Лизинг: Намаление на наемите, свързани с Covid-19 след 30 юни 2021 г., в сила от 1 април 2021 г., приет от ЕС.

3.2 Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2021 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

Информация за тези стандарти и изменения, които имат ефект върху финансовия отчет на Дружеството, е представена по-долу.

Изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи, в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС

- МСФО 3 Бизнес комбинации – извършена е актуализация на препратките към Концептуалната рамка с изменения на МСФО 3 Бизнес комбинации, без да се променят по същество отчетните изисквания.
- МСС 16 Имоти, машини и съоръжения – изменение на стандарта по отношение на „Приходи преди привеждането на актива в местоположението и в състоянието, необходими за неговата експлоатация". Забранява се приспадането от стойността на даден имот, машини и съоръжения на всякакви приходи от продажба на произведена продукция, преди привеждането на този актив в местоположението и в състоянието, необходими за неговата експлоатация по начина, предвиден от ръководството. Вместо това предприятията признават приходите от продажбата на продукция и разходите за производството ѝ в печалбата или загубата.
- МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи – изменението касае промени в обременяващите договори. Разходите за изпълнение на договор се прецизират, като се уточнява, че „разходите за изпълнение на договор" включват „разходите, които са пряко свързани с договора". Разходите, които са пряко свързани с договор, могат да бъдат или допълнителни разходи за изпълнението на този договор, или разпределение на други разходи, които са пряко свързани с изпълнението на договорите.

Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС

- МСФО 1 Прилагане за първи път на международните стандарти за финансово отчитане - Изменението позволява на дъщерно дружество, което прилага параграф Г16 (а) от МСФО 1, да оценява кумулативни разлики при прилагане за пръв път на МСФО, като използва стойностите, отчетени в консолидираните отчети от неговото предприятие майка, въз основа на датата на преминаване към МСФО на предприятието майка.
- МСФО 9 Финансови инструменти - Изменението изяснява кои такси включва предприятието, когато прилага теста „10%" в параграф Б3.3.6 от МСФО 9 при оценка

дали да отпише финансов пасив. Предприятието включва само такси, платени или получени между предприятието-кредитополучател, и заемодателя, включително такси, платени или получени или от предприятието, или от заемодателя, от името на другия.

- МСФО 16 Лизинг - Изменението на МСФО 16 премахва от илюстративните примери този пример за възстановяването от лизингодателя на подобрения на наети активи, за да се елиминира всяко потенциално объркване относно третирането на стимулите за лизинг, които могат да възникнат поради начина, по който стимулите за лизинг са илюстрирани в този пример.
- МСС 41 Земеделие - Изменението премахва изискването в параграф 22 от МСС 41 да се изключват данъчните парични потоци при измерване на справедливата стойност на биологичен актив, използвайки метода на настоящата стойност. Това изменение ще осигури съответствие с изискванията на МСФО 13.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС

Измененията в класификацията на пасивите като текущи или нетекущи засягат само представянето на пасивите в отчета за финансовото състояние - не и размера или момента на признаване на активи, пасиви, приходи или разходи или информацията, която дружествата оповестяват за тези елементи. Измененията целят да изяснят следното:

- класификацията на пасивите като текущи или нетекущи трябва да се основава на съществуващи права в края на отчетния период и да се приведе в съответствие формулировката на текстовете във всички засегнати параграфи, за да се изясни „правото" на отсрочване на уреждането на пасива с поне дванадесет месеца и изрично посочва, че само наличните права „в края на отчетния период" трябва да влияят върху класификацията на пасива;
- класификацията не се влияе от очакванията на дружеството дали ще упражни правото си да отсрочи уреждането на пасива; и
- уреждането на пасивите може да се осъществи чрез прехвърляне на парични средства, капиталови инструменти, други активи или услуги на контрагента.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети и МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводните политики в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС

От предприятията се изисква да оповестяват съществената информация свързана със счетоводната политика, вместо основните счетоводни политики. Измененията пояснявят, че информацията за счетоводната политика е съществена, ако потребителите на финансовите отчети на предприятието се нуждаят от нея, за да разберат друга съществена информация във финансовите отчети и ако предприятието разкрива несъществена информация за счетоводната политика, тази информация не трябва да преобладава над съществената информация за счетоводната политика.

Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки, в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС

Измененията въвеждат определението за счетоводни приблизителни оценки и включват други изменения към МСС 8, които помагат на дружествата да разграничават промените в счетоводните приблизителни оценки от промените в счетоводните политики. Измененията ще помогнат на дружествата да подобрят качеството на оповестяванията на счетоводната политика, така че информацията да бъде по-полезна за инвеститорите и другите основни потребители на финансовите отчети.

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви, произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г. все още не са приети от ЕС

Предприятията трябва да прилагат измененията в стандарта за транзакциите, които възникват на или след началото на най-скорошния представен сравнителен период. Също така признава в началото на най-скорошния представен сравнителен период, отсрочени данъци за всички временни разлики свързани с лизингови договори и задължения за извеждане от експлоатация и признава кумулативния ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, ако е приложимо) на съответната дата.

Към датата на одобрение на тези финансови отчети са издадени някои нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващите стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2021 г., и не са били приложени по-рано от дружеството. Не се очаква те да имат съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. По-долу е даден списък с промените в стандартите:

- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2013 г., приет от ЕС
- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС.
- Изменения в МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени" в сила от 1 януари 2016 г., все още не са приети от ЕС

4. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

4.1 Парични средства

За целите на отчета за паричните потоци паричните средства включват пари в наличност, депозити, държани при поискване от банки, други краткосрочни високоликвидни инвестиции с оригинален падеж от три месеца или по-малко и банкови овърдрафти.

4.2 Гаранционни депозити

Дружеството признава гаранционни депозити, основаващи се на сумите на направените плащания на картовите оператори Visa, Mastercard и Union pay.

Тези гаранционни депозити се поддържат от картовите оператори, за да осигурят сетълмент на всички безналични транзакции с всички участници в дадена картова схема.

Сумата на гаранционните депозити се определя в края на всеки отчетен период и се удържа на месечна база.

4.3 Финансови инструменти

4.3.1 Признаване и отписване

Финансовите активи и финансови 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 изтекат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и ползи бъдат прехвърлени.

Финансов пасив се отписва, при уреждане, отмяна или изтичане на срок.

4.3.2 Класификация и първоначално признаване на финансови активи

Финансовите активи първоначално се оценяват по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или

загубата и търговските вземания, които не съдържат значителен финансов компонент. Първоначалното оценяване на финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат значителен финансов компонент, представлява цената на сделката в съответствие с МСФО 15.
В зависимост от метода на последваща оценка, финансовите активи се класифицират в следните категории:

- Дългови инструменти по амортизирана стойност (включително отпуснати заеми);
- Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход със или без прекласификация в печалбата или загубата, в зависимост от това дали са дългови или капиталови инструменти.

Класификацията се определя от:

- Бизнес модела на Дружеството за управление на финансовите активи
- Характеристиката на договорните парични потоци на финансовите активи

Всички приходи и разходи, свързани с финансови активи, които се признават в печалбата или загубата, се представят във финансови разходи, финансови приходи или други финансови позиции, с изключение на обезценка на търговски вземания, която е представена като други разходи в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

4.3.3 Последваща оценка на финансови активи

Финансови активи по амортизирана стойност

Финансовите активи последващо се оценяват по амортизирана стойност, ако активите отговарят на условията и не са определени като финансови активи оценявани по справедлива стойност през печалбата и загубата:

- те се държат в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира договорните парични потоци;
- договорните условия на финансовите активи пораждат парични потоци, които представляват единствено плащания на главница и лихва върху непогасената главница.

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва. Дисконтирането не се прилага, когато ефектът от дисконтирането е несъществен. Паричните средства и паричните еквиваленти на Дружеството, гаранционните депозити и другите вземания попадат в тази категория финансови инструменти.

Търговски вземания

Търговските вземания са дължими суми от клиенти за други услуги, продадени в обичайния ход на дейността. Обикновено те трябва да бъдат уредени в кратък срок и поради това се класифицират като текущи. Търговските вземания първоначално се признават по амортизирана стойност, освен ако не съдържат значителни финансови компоненти. Дружеството държи търговски вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва. Отстъпката се пропуска, когато ефектът от отстъпката е несъществен.

4.3.4 Обезценка на финансови активи

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

Инструментите, които попадат в обхвата на новите изисквания, включват заеми и други дългови финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, търговски вземания, 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 тази подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитния риск не е нисък (Фаза 2)
- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата. Нито един от финансовите активи на Дружеството не попада в тази категория.

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

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

4.3.5 Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват пасиви по платежни операции.

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.

4.4 Инвестиция в дъщерни дружества

Дъщерни предприятия са тези, върху които Дружеството упражнява контрол. Дружеството контролира едно предприятие, когато има експозиция към, има право на променлива възвръщаемост от своето участие и има способността да влияе на тази възвръщаемост посредством своя контрол върху дъщерното дружество. Във финансовите отчети на Дружеството инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по цена на придобиване на инвестицията.

4.5 Имоти, машини, съоръжения, нематериални активи и активи с право на ползване

Имотите, машините, съоръженията и нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка, като се изключат разходите за текуща поддръжка. Цената на придобиване включва покупната цена и всички преки разходи за придобиването им.

Амортизацията се начислява по линейния метод в течение на очаквания полезен живот на съответните активи, при прилагането на следните годишни норми:

	Годишна норма /%/
Автомобили	25%
Компютърна техника	50%
Стопански инвентар	15%
Активи с право на ползване	В зависимост от срока а на договора
Права	25-50%
Софтуер	25-50%

Активът се отписва при продажбата му или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от неговото използване или при освобождаване от него. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива), се включват в отчета за всеобхватния доход, когато активът бъде отписан.

В края на всяка финансова година се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят перспективно.

4.6 Задължения по платежни операции

Задълженията по платежни операции представляват задължения по клиентски сметки, които са обезпечени с парични средства по защитни сметки.

Посочените задължения включват плащания от и към търговци, които са използват, издаден от Транзакт Юрьп ЕАД виртуален ПОС. Посочените задължения във връзка с акуайъринг дейността на дружеството подлежат на прихващане с постъпления в процес на обработка от банките издатели на банковите карти, участващи в картовата система и наредени и необработени преводи от страна на търговците. Поради това задълженията са представени нетно от вземанията по акуайъринг.

Задълженията за онлайн плащания и картов бизнес включват задължения към клиенти по налични суми, съхранявани в защитни сметки, във връзка с парични преводи и предплатени карти.

4.7 Лизинг

4.7.1 Дружеството като лизингополучател

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.

Оценяване и признаване на лизинг от дружеството като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Дружеството признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в отчета за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Дружеството амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Дружеството също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Дружеството оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Дружеството.

За да определи диференциалния лихвен процент, Дружеството използва лихвен процент състоящ се от безрисковия лихвен процент и надбавка отразяваща кредитния риск свързан с Дружеството и коригиран допълнително поради специфичните условия на лизинговия договор, в т.ч. срок, държава, валута и обезпечения.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Дружеството ще упражни тези опции.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.
Счетоводните политики, по които Дружеството отчита активите с право на ползване, признати в съответствие с МСФО 16 са оповестени в приложение 4.5.

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.

В отчета за финансовото състояние, активите с право на ползване са включени на отделен ред в отчета за финансовото състояние.
Опциите за удължаване и прекратяване не са включени в стойността на активите с право на ползване.

4.8 Валутнокурсови разлики

Функционална валута и валута на представяне
Отделните елементи на финансовите отчети на Дружеството се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която предприятието извършва дейността си ("функционална валута"). Годишният финансов отчет е представен в български лева, което е функционална валута и е валута на представяне.

Сделки и салда
Сделките в чуждестранна валута се представят във функционална валута, като се прилага официалният курс на датата на сделката или оценката, когато позициите се преоценяват. Печалбите и загубите от промяна във валутните курсове, възникнали в резултат на разплащания по сделки в чуждестранна валута, както и от преоценка по заключителен валутен курс на деноминираните в чуждестранна валута активи и пасиви, се признават в отчета за доходите. Паричните активи и пасиви в чуждестранна валута се отчитат като се използва заключителния обменен курс на БНБ към датата на финансовия отчет. Валутни разлики произтичащи от транзакциите в чужда валута са посочени в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Непаричните позиции, оценявани по историческа цена, се преизчисляват, като се използват обменните курсове към датата на сделката (не се преизчисляват). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност, се преизчисляват, като се използват обменните курсове към датата, на която е определена справедливата стойност.

Българският лев е обвързан с еврото при обменен курс 1 евро = 1,95583 лв.

4.9 Провизии и условни пасиви
Провизиите се признават като разход и задължение, ако е вероятно бъдещи събития да потвърдят, че едно задължение е възникнало към датата на финансовия отчет, свързано е с вероятност от изтичане на ресурси и може да се направи разумна приблизителна оценка за сумата на произтичащата от това очаквана загуба.

Разходите за провизии се представят в отчета за всеобхватния доход, нетно от сумата на възстановените разходи.

4.10 Приходи, свързани с платежни операции
Основните приходи, които Дружеството генерира са свързани с платежни операции.

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.

Приходите се признават или в даден момент или с течение на времето, когато или докато Дружеството удовлетвори задълженията за изпълнение, прехвърляйки обещаните стоки или услуги на своите клиенти.

Дружеството признава като задължения по договор възнаграждение, получено по отношение на неудовлетворени задължения за изпълнение и ги представя като други задължения в отчета за финансовото състояние. По същия начин, ако Дружеството удовлетвори задължение за изпълнение, преди да получи възнаграждението, то признава в отчета за финансовото състояние или актив по договора, или вземане, в зависимост от това дали се изисква нещо друго освен определено време за получаване на възнаграждението.

4.10.1 Приходи, признавани с течение на времето

Комисионите от клиенти се признават като приход в момента на фактуриране.

Основните видове приходи са свързани с:

- Приходите от акуайъринг се формират от комисиони, представляващи процент от обема на транзакциите, такси за брой транзакции за парични преводи към търговци и други такси, свързани с функционирането на платежната система.
- Приходите от онлайн плащания се формират от такса за откриване на индивидуална сметка в платежната система, такса за изходящ превод чрез онлайн банкиране, такса за входящ валутен превод, такса за обмяна на чуждестранна валута, месечна такса за обслужване и други;
- Приходите от електронни карти се формират от такси за активиране на предплатени карти, такси за трансакция и такси за обмяна на валута.

Приходите от електронни карти представляват незначителна част от общите приходи и са представени като част от Онлайн плащания.

4.11 Разходи, свързани с платежни операции

Разходите, свързани с акуайъринг, представляват такси за трансакции, оторизации и междубанкови такси от Visa, MasterCard, Omnipay, CreditGuard, както и комисиони и такси, свързани с доставчиците на платежни услуги и техните търговци, които използват платежната система.

Разходите, свързани с електронните карти, се формират от разходите за закупуване на предплатени карти, трансакционни и междубанкови такси от Visa, MasterCard и Борика АД и комисиони за дистрибуторите на предплатени карти.

Разходите, свързани с онлайн плащанията, се формират от такси за изходящи валутни преводи към банки партньори, такси за превод и легализация на документи на клиенти, такси за закупуване на карти за клиенти, куриерски такси и административни разходи.

Провизията за чарджбек при акуайъринг се изчислява на базата на процент от обема на трансакциите, извършени от платежната система, за покриване на загубите от измами и е относима за потенциални предявени чарджебек по транзакции, възникнали през периода, но предявени за възстановяване в следващи такива.

4.12 Приходи и разходи за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на база на принципа на начисляване за всички лихвоносни инструменти при използване на метода на ефективния доход. Приходите от лихви и разходите за лихви включват амортизация на всеки отбив или премия или други разлики между

първоначалната балансова стойност на лихвоносни инструменти и тяхната стойност на падеж, изчислена на база ефективен лихвен процент.

4.13 Данъци върху доходите

Текущи данъци върху доходите

Разходите за данъци, признати в печалбата или загубата, се състоят от сумата на отсрочените данъци и текущите данъци, които не са признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към датата на финансовия отчет.

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство - Закона за корпоративното подоходно облагане.

Отсрочени данъци

Отсрочените данъци върху дохода се изчисляват по пасивния метод върху временните разлики между балансовите стойности на активите и пасивите и техните данъчни основи. Отсрочен данък обаче не се предвижда при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако свързаната с него сделка не влияе върху данъчната или счетоводната печалба. Отсрочен данък върху временни разлики, свързани с дялове в дъщерни предприятия и съвместни предприятия, не се предвижда, ако обратното проявление на тези временни разлики може да бъде контролирано от Дружеството и е вероятно обратното проявление да не настъпи в обозримо бъдеще.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се изчисляват, без да се дисконтират, по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за съответния период на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или по същество са влезли в сила до края на отчетния период.
Отсрочените данъчни пасиви винаги се начисляват в пълен размер.

Отсрочените данъчни активи се признават до степента, до която е вероятно те да могат да бъдат използвани срещу бъдещ облагаем доход. За оценката на ръководството относно вероятността за бъдещ облагаем доход, който да бъде използван срещу отсрочени данъчни активи, вж. приложение 4.16.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират само когато Дружеството има право и намерение да компенсира текущи данъчни активи и пасиви от един и същ данъчен орган.

Промените в отсрочените данъчни активи или пасиви се признават като компонент на данъчния приход или разход в печалбата или загубата, освен в случаите, когато се отнасят до позиции, които се признават в друг всеобхватен доход или директно в собствения капитал, като в този случай съответният отсрочен данък също се признава съответно в друг всеобхватен доход или в собствения капитал.

4.14 Акционерен капитал, резерви и плащания на дивиденти

Транзакт Юръп ЕАД е акционерно дружество и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на акционерен капитал, който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството за изпълнение на техните вземания от него.

Дружеството отчита акционерния си капитал по номинална стойност на регистрираните акции.

Съгласно изискванията на Търговския закон и приетия Устав, дружеството образува фонд Резервен, който набира средства от следните източници:

- Определена от едноличния собственик на капитала част от печалбата, но не по-малко от 1/10, докато средствата във фонда достигнат 1/10 от капитала;
- Средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им;
- Други източници по решение на едноличния собственик на капитала.

Средствата на фонд Резервен могат да се използват само за:

- Покриване на годишната загуба;
- Покриване на загуби от минали години;
- Когато средствата от фонд Резервен надхвърлят 1/10 от капитала, по-големият размер може да бъде използван и за увеличаване на капитала.

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

Задълженията за плащане на дивиденти на едноличния акционер са включени на ред „Задължения към свързани лица" в отчета за финансовото състояние, когато дивидентите са одобрени за разпределение от едноличния акционер преди края на отчетния период.

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

4.15 Доходи на персонала

Краткосрочните доходи на персонала включват:

- основно възнаграждение за отработено време;
- допълнително възнаграждение за продължителна работа, извънреден труд и вътрешно заместване;
- други специфични допълнителни възнаграждения, уговорени с индивидуалния трудов договор;
- социални осигуровки и надбавки, включително за платен отпуск по болест, майчинство и др.;
- платен годишен отпуск и други компенсируеми отпуски.

Когато заетите лица полагат труд, който увеличава тяхното право за бъдещи платени отпуски, възниква задължение. Това задължение съществува и се признава, дори ако платените отпуски са неустановени, въпреки вероятността, че заетите могат да напуснат, преди да са използвали правото си на неустановена натрупана отпуска, което би повлияло на оценяването на това задължение

Предприятието оценява очакваните разходи по натрупващите се платени отпуски като допълнителната сума, която очаква да изплати като резултат от неизползваното право на отпуска, която се е натрупала към датата на финансовия отчет.

Сумите за компенсируеми отпуски и социалните осигуровки, свързани с тях са показани като задължения и разходи, свързани с краткосрочните доходи на персонала.

Съгласно изискванията на Кодекса на труда предприятията в страната са задължени при прекратяване на трудовите правоотношения със служител, който е достигнал пенсионна възраст да му изплащат еднократна сума за обезщетение от 2 до 6 работни заплати в зависимост от трудовия му стаж в дружеството.

4.16 Значими преценки на ръководството при прилагане на счетоводната политика

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети, са описани по-долу. Основните източници на несигурност при използването на приблизителните счетоводни оценки са описани в приложение 4.17.

4.16.1 Отсрочени данъчни активи

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на последната одобрена бюджетна прогноза, коригирана относно значими необлагаеми приходи и разходи и специфични ограничения за пренасяне на неизползвани данъчни загуби или кредити. Ако надеждна прогноза за облагаем доход предполага вероятното използване на отсрочен данъчен актив особено в случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се преценява от ръководството за всеки отделен случай на базата на специфичните факти и обстоятелства.

4.16.2 Срок на лизинговите договори

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).

4.16.3 Признаване на отсрочени данъци във връзка с активи и пасиви, възникващи от лизингови договори

Когато в резултат на лизингов договор възникват активи и пасиви, които водят до първоначалното признаване на облагаема временна разлика, свързана с актива право на ползване, и равна по стойност приспадаща се временна разлика по задължението за лизинг, това води до нетна временна разлика в размер на нула. Следователно Дружеството не признава отсрочени данъци във връзка с посочените лизингови сделки, дотолкова, доколкото в рамките на полезния срок на актива и падежа на пасива, нетните данъчни ефекти ще са нула. Отсроченият данък обаче ще се признава, когато в следващите периоди възникнат временни разлики при положение, че са налице общите условия за признаване на данъчни активи и пасиви по реда на МСС 12.

4.17 Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

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

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

При изготвянето на представения финансов отчет значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството и основните източници на несигурност на счетоводните приблизителни оценки не се различават от тези, оповестени в годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2020 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.

4.17.1 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. 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.

4.17.2 Полезен живот на амортизируеми активи

Ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период.

Към 31 декември 2021 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Преносните стойности на активите са анализирани в приложения 8, 9 и 10.1.

4.17.3 Задължение за изплащане на дефинирани доходи

Средната възраст на служителите на Дружеството към 31.12.2021 г. е 36 години, а оставащият период до придобиване на право на пенсия е 27 години. В края на периода в Дружеството има едно лице, нает по трудов договор, за което се очаква възраст за пенсиониране до 10 години. По тази причина дружеството не е начислило просрочени задължения по планове с дефинирани доходи.

4.17.4 Лизингови договори - определяне на подходящия дисконтов процент за оценка на лизинговите задължения

Когато Дружеството не може лесно да определи лихвения процент, включен в лизинга, използва своя диференциален лихвен процент (IBR) за определяне на стойността на лизинговите задължения. IBR е лихвеният процент, който Дружеството би трябвало да плати, за да вземе заем за подобен срок и с подобна гаранция, за да получи средствата, необходими за придобиването на актив с подобна стойност и характеристики на актива с право на ползване, в подобна икономическа среда. Следователно IBR отразява това, което Дружеството „би трябвало да плати", което изисква оценка, когато няма налични наблюдаеми лихвени проценти или когато те трябва да бъдат коригирани, за да отразят срокът и условията на лизинга. Дружеството оценява IBR, като използва налични данни, когато са налични, и се изисква да направи определени специфични за предприятието оценки.

5. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

	31 декември 2021 г. *хил. лв.*	31 декември 2020 г. *хил. лв.*
Парични средства по текущи сметки в банки в лева	122	273
Парични средства по текущи сметки в банки в британски лири	9,106	10,487
Парични средства по текущи сметки в банки в евро	24,819	53,657
Парични средства по текущи сметки в банки в щатски долари	2,346	9,273
Общо	**36,393**	**73,690**

Дружеството няма блокирани парични средства. Паричните средства в банки включват ресурси, държани за покриване на дължими суми към клиенти. В съответствие с изискванията на Закона за платежни услуги и платежни системи (ЗПУПС), депозитите на Дружеството са закрити и средствата са прехвърлени в защитни сметки, съгласно член 23 от ЗПУПС.

Дружеството е извършило изчисление за размера на очакваните кредитни загуби на парични средства. Сумата представлява под 0.3% от общото салдо на парични средства, поради което не е начислена.

Парите, дължими към клиенти на Дружеството и налични по защитни сметки, са както следва:

	31 декември 2021 г. *хил. лв.*	31 декември 2020 г. *хил. лв.*
Акуайъринг бизнес	17,904	44,009
Онлайн плащания	16,962	27,953
Предплатени бизнес карти	186	337
Общо	**35,052**	**72,299**

6. ГАРАНЦИОННИ ДЕПОЗИТИ

	31 декември 2021 г. *хил. лв.*	31 декември 2020 г. *хил. лв.*
Visa	9,598	9,662
MasterCard	2,461	2,271
UnionPay	86	-
Общо	**12,145**	**11,933**

Гаранционните депозити са поддържани при картовите оператори във връзка с дейността на дружеството и включват депозити, предоставени на Visa, Mastercard, UnionPay.

7. ПРЕДОСТАВЕНИ ЗАЕМИ

	31 декември 2021 г. *хил. лв.*	31 декември 2020 г. *хил. лв.*
Предоставени безлихвени заеми към дъщерни дружества (Прил.26)	-	756
Общо	-	**756**
Падежна структура		
Краткосрочни	-	756
Общо	-	**756**

	2021 г. *хил. лв.*	2020 г. *хил. лв.*
Брутна стойност	1,746	1,747
Погашения по главница	(215)	-
Салдо на кредитни загуби	(1,531)	(991)
Балансова стойност	-	**756**

През 2021 г. Дружеството е начислило провизия за обезценка в размер на 541 хил. лв. (вж. Прил. 22). През 2021 г., необезценената част от заема е изплатена, а натрупаната обезценка е отписана за сметка на брутната сума на заема, тъй като е преценено, че сумите са невъзстановими. Останалата необезценена част е била напълно погасена.

8. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ

	Автомобили *хил. лв.*	Компютри *хил. лв.*	Стопански инвентар *хил. лв.*	Общо *хил. лв.*
Отчетна стойност:				
Към 1 януари 2020 г.	55	251	64	370
Придобити	-	50	-	50
Излезли от употреба	-	(3)	-	(3)
Към 31 декември 2020 г.	**55**	**298**	**64**	**417**
Придобити	-	48	-	48
Излезли от употреба	-	(35)	-	(35)
Към 31 декември 2021 г.	**55**	**311**	**64**	**430**
Натрупана амортизация:				
Към 1 януари 2020 г.	55	224	40	319
Разход за амортизация за периода	-	26	9	35
Отписана през годината	-	(3)	-	(3)
Към 31 декември 2020 г.	**55**	**247**	**49**	**351**
Разход за амортизация за периода	-	49	9	58
Отписана през годината	-	(35)	-	(35)
Към 31 декември 2021 г.	**55**	**261**	**58**	**374**
Нетна балансова стойност:				
Към 31 декември 2020 г.	**-**	**51**	**15**	**66**
Към 31 декември 2021 г.	**-**	**50**	**6**	**56**

Разходите за амортизация са включени на ред „Разходи за амортизация на нефинансови активи" в Отчета за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход.

Към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. Дружеството няма съществени договорни задължения за придобиване на имоти, машини и съоръжения.

Дружеството няма имоти, машини или съоръжения, заложени като обезпечения към кредитори.

9. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Клиентска база	Права	Софтуер	Общо
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Отчетна стойност:				
Към 1 януари 2020 г.	1,271	1,448	667	3,386
Придобити	-	240	94	334
Към 31 декември 2020 г.	**1,271**	**1,688**	**761**	**3,720**
Придобити	-	47	76	123
Отписани	(1,271)	-	-	(1,271)
Към 31 декември 2021 г.	**-**	**1,735**	**837**	**2,572**
Натрупана амортизация:				
Към 1 януари 2020 г.	424	1,218	582	2,224
Начислена за годината	636	123	119	878
Към 31 декември 2020 г.	**1,060**	**1,341**	**701**	**3,102**
Начислена за годината	211	217	98	526
Отписана през годината	(1,271)	-	-	(1,271)
Към 31 декември 2021 г.	**-**	**1,558**	**799**	**2,357**
Нетна балансова стойност:				
Към 31 декември 2020 г.	**211**	**347**	**60**	**618**
Към 31 декември 2021 г.	**-**	**177**	**38**	**215**

Разходите за амортизация са включени на ред „Разходи за амортизация на нефинансови активи" в Отчета за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход. Към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. Дружеството няма съществени договорни задължения за придобиване на нематериални активи. Дружеството няма нематериални активи, заложени като обезпечение към кредитори.

10. ЛИЗИНГ

10.1 Активи с право на ползване

Активи с право на ползване	2021 г. Сгради *хил. лв.*	2020 г. Сгради *хил. лв.*
Отчетна стойност		
Към 1 януари	749	523
Придобити – нови договори за лизинг	1,401	356
Прекратени лизингови договори	(749)	(130)
Към 31 декември	**1,401**	**749**
Амортизация		
Към 1 януари	225	108
Амортизация за годината	272	246
Амортизация на прекратени договори за лизинг през годината	(427)	(129)
Към 31 декември	**70**	**225**
Нетна балансова стойност:		
Към 31 декември 2019 г.	**-**	**415**
Към 31 декември 2020 г.	**524**	**524**
Към 31 декември 2021 г.	**1,331**	**-**

10.2 Задължения по лизингови договори

	2021 г. *хил. лв.*	2020 г. *хил. лв.*
Към 1 януари	430	336
Сключени лизингови договори	1,401	356
Начислена лихва	21	18
Прекратени лизингови договори	(321)	-
Плащания по лизингови договори	(199)	(280)
Към 31 декември	**1,332**	**430**

	31 декември 2021 г. *хил. лв.*	31 декември 2020 г. *хил. лв.*
Краткосрочни лизингови задължения	245	269
Дългосрочни лизингови задължения	1,087	161
Общо лизингови задължения	**1,332**	**430**

Бъдещите минимални плащания по лизингови договори към 31 декември 2021 г. са както следва:

	Минимални плащания по лизингови договори					
	До 1 г.	От 1 г. до 2 г.	От 2 г. до 3 г.	От 3 г. до 4 г.	От 4 г. до 5 г.	Общо
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
31 декември 2021 г.						
Лизингови плащания	284	300	304	318	233	1,439
Финансови разходи	(39)	(30)	(22)	(13)	(3)	(107)
Нетна настояща стойност	**245**	**270**	**282**	**305**	**230**	**1,332**
31 декември 2020 г.						
Лизингови плащания	280	163	-	-	-	443
Финансови разходи	(11)	(2)	-	-	-	(13)
Нетна настояща стойност	**269**	**161**	-	-	-	**430**

Следните суми са признати в отчета за печалбата и загубата:

	2021 г.	2020 г.
	хил. лв.	*хил. лв.*
Разход за амортизация на активи с право на ползване		
Сгради	272	246
Общо разход за амортизация	**272**	**246**
Разход за лихви по лизингови задължения (включени във финансови разходи)	21	18
Общо разходи, свързани с лизингови договори	**293**	**264**

Следните суми са признати в отчета за паричните потоци във връзка с финансовата дейност на Дружеството:

	2021 г.	2020 г.
	хил. лв.	*хил. лв.*
Изходящи парични потоци по лизингови договори		
Главница	178	262
Лихва	21	18
Изходящи парични потоци по лизингови договори – финансова дейност	**199**	**280**

11. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Отсрочените данъци, произтичащи от времени данъчни разлики, могат да се обобщят по следния начин:

Активи по отсрочени данъци	**1 януари 2021 г.**	**Признати в печалбата и загубата**	**31 декември 2021 г.**
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Лизингови договор	(1)	-	(1)
Други задължения към персонала	(2)	2	-
Провизия за неизплатени годишни отпуски	(8)	(8)	(16)
Провизия за задължения	(56)	-	(56)
	(67)	**(6)**	**(73)**
Активи по отсрочени данъци	**(67)**		**(73)**

Активи по отсрочени данъци	**1 януари 2020 г.**	**Признати в печалбата и загубата**	**31 декември 2020 г.**
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Лизингови договор	(1)	-	(1)
Други задължения към персонала	(2)	-	(2)
Провизия за неизплатени годишни отпуски	(8)	-	(8)
Провизия за задължения	(52)	(4)	(56)
	(63)	**(4)**	**(67)**
Активи по отсрочени данъци	**(63)**		**(67)**

12. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Дружеството има следните инвестиции в дъщерни предприятия:

Име на дъщерно предприятие	**Страна на регистрация и основно място на бизнес дейността**	**Основна дейност**	**2021 г.**	**Дял през 2021 г.**	**2020 г.**	**Дял през 2020 г.**
			хил. лв.	%	*хил. лв.*	%
Компания за развитие Смолян ЕООД (в ликвидация)	България	Развитие на недвижимо имущество	-	100%	-	100%

Инвестициите в дъщерни предприятия се оценяват по себестойност. През 2021 г. и 2020 г. Дружеството не е получило дивиденти от дъщерните си дружества.

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

13. ДРУГИ АКТИВИ

	31 декември 2021 г. *хил. лв.*	31 декември 2020 г. *хил. лв.*
Разходи за бъдещи периоди	242	309
Вземания във връзка с акуайъринг	119	43
Предоставени аванси към доставчици	-	117
Други вземания	2	39
Общо	**363**	**508**

14. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

	31 декември 2021 г. *хил. лв.*	31 декември 2020 г. *хил. лв.*
- Задължения	18,586	45,389
- Вземания	(1,184)	(1,967)
- Провизия за чарджбек	501	501
Задължения свързани с акуайъринг, нетно	**17,903**	**43,923**
- Онлайн плащания	16,819	27,762
- По предплатени карти	157	341
- По дистрибуторски сметки	30	91
Задължения свързани с онлайн плащания, нетно	**17,006**	**28,194**
Общо задължения по платежни операции	**34,909**	**72,117**

Задълженията по платежни операции, включват задължения към търговци, подлежащи на изплащане съгласно договорните условия, ролинг резерви (голямата част са със срочност до 6 месеца) и погасими съгласно договорните условия, както и задължения към клиенти на бизнеса за онлайн плащания, които подлежат на погасяване при поискване.

Задълженията към клиенти на акуайъринг са свързани със неуредени сетълменти по текущи транзакции и с други пари, държани като резерви, свързани с дейността. Задълженията за онлайн плащания са парични суми, които клиентите държат по сметка в Дружеството в рамките на редовния процес на сетълмент.

15. ДРУГИ ПАСИВИ

	31 декември 2021 г. *хил. лв.*	31 декември 2020 г. *хил. лв.*
Задължения към доставчици	850	1,304
Задължения по неизплатени годишни отпуски	150	81
Задължения към бюджетни и осигурителни институции	114	104
Други задължения към персонала	-	17
Други	2	2
Общо	**1,116**	**1,508**

Другите пасиви са краткосрочни и тяхното уреждане се очаква да се случи в рамките на 1 година. Счита се, че балансовата стойност на другите пасиви е близка до тяхната справедлива стойност.

16. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Акционерен капитал

Към 31 декември 2021 г. Транзакт Юръп Холдинг ООД е едноличен собственик на капитала на Дружеството. Към 31 декември 2021 г. регистрираният акционерен капитал на Транзакт Юръп ЕАД възлиза на 8,360 хил. лв. (2020 г.: 8,360 хил. лв.), разпределен в 500 акции (2020 г.: 500) с номинална стойност 16,720 лв. всяка (2020 г.: 16,720 лв.).

Резерви

Дружеството е заделило Законови резерви в съответствие с изискванията на Търговския закон в размер на 836 хил. лв. (2020 г.: 836 хил. лв.).

Разпределение на дивидент от Неразпределена печалба

През 2021 г. Дружеството е изплатило дивидент в размер на 2,057 хил. лв. на своите акционери (2020 г.: 508 хил. лв.). Това представлява плащане от 4,114 лв. на акция (2020 г.: 1,016 лв. на акция).

17. ПРИХОДИ ОТ ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

	2021 г. *хил. лв.*	**2020 г.** *хил. лв.*
Приходи от акуайъринг		
Комисиони	5,545	8,728
Такси	9,069	11,099
Други приходи	631	592
Общо приходи, свързани с акуайъринг	**15,245**	**20,419**
Приходи от онлайн плащания		
Комисиони	279	301
Такси	2,821	2,752
Други приходи	365	836
Общо приходи, свързани с онлайн плащания	**3,465**	**3,889**
Общо	**18,710**	**24,308**

Другите приходи включват основно валутни транзакции в акуайъринг дейността и онлайн плащанията.

18. РАЗХОДИ ЗА ПЛАТЕЖНИ ОПЕРАЦИИ

	2021 г. *хил. лв.*	2020 г. *хил. лв.*
Разходи за комисиони	(3,171)	(3,669)
Разходи за такси към доставчици на платежни услуги	(1,434)	(2,789)
Обменни разходи	(1,273)	(2,896)
Такси към Visa/ MasterCard	(2,526)	(3,360)
Транзакционни такси	(636)	(1,060)
Други разходи	(476)	(515)
Общо разходи, свързани с акуайъринг	**(9,516)**	**(14,289)**
Такси за поддръжка	(388)	(272)
Трансакционни такси	(140)	(128)
Разходи за издаване на електронни карти	(86)	(88)
Регистрационни такси	(30)	(2)
Общо разходи, свързани с онлайн плащания	**(644)**	**(490)**
Общо разходи, свързани с платежни операции	**(10,160)**	**(14,779)**

19. ДРУГИ ПРИХОДИ

	2021 г. *хил. лв.*	2020 г. *хил. лв.*
Приходи от наем	2	19
Приходи от други такси	4	6
Отписани задължения	6	-
Общо	**12**	**25**

20. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ/(ЗАГУБИ) ОТ ВАЛУТНИ КУРСОВЕ

	2021 г. *хил. лв.*	2020 г. *хил. лв.*
Промяна във валутния курс на финансови активи и пасиви, оценявани по амортизирана стойност	248	(494)
Нетни печалби/(загуби) от валутни курсове	**248**	**(494)**

21. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2021 г. *хил. лв.*	2020 г. *хил. лв.*
Разходи за възнаграждения	(2,950)	(2,548)
Разходи за социално осигуряване	(338)	(316)
Общо	**(3,288)**	**(2,864)**

22. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	2021 г. *хил. лв.*	2020 г. *хил. лв.*
Разходи за консултантски услуги	(1,160)	(1,044)
Софтуерна поддръжка	(901)	(868)
Начислени обезценки	(541)	(49)
Други оперативни разходи	(207)	(226)
Разходи за наем	(160)	(139)
Други външни услуги	(154)	(202)
Разходи за правни услуги	(99)	(5)
Разходи за телефони, пощенски и куриерски услуги	(39)	(35)
Разходи за консумативи	(12)	(15)
Разходи за командировки, гориво и поддръжка на автомобили	(13)	(36)
Разходи за архивиране	(11)	(5)
Общо	**(3,297)**	**(2,624)**

Начислената обезценка в размер на 541 хил. лв. представлява признати загуби във връзка с предоставен заем към дъщерно дружество Компания за развитие Смолян ЕООД, приложение 7. През 2021 г., необезценената част от заема е изплатена, а натрупаната обезценка е отписана за сметка на брутната сума на заема, тъй като е преценено, че сумите са невъзстановими.

23. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ И ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ

	2021 г. *хил. лв.*	2020 г. *хил. лв.*
Разход за лихви по лизингови договори	(21)	(18)
Общо разходи за лихви по финансови задължения оценявани не по справедлива стойност през печалбата и загуба	**(21)**	**(18)**
Други финансови разходи	(63)	(64)
Финансови разходи	**(84)**	**(82)**

	2021 г. *хил. лв.*	2020 г. *хил. лв.*
Приход от лихви от парични средства	-	8
Приход от лихви от финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	-	7
Финансови приходи	**-**	**15**

24. ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДИТЕ

	2021 г. *хил. лв.*	2020 г. *хил. лв.*
Разход за текущ данък	(138)	(242)
Начислен отсрочен данък	6	4
Общо	**(132)**	**(238)**

Очакваните разходи за данъци, базирани на приложимата данъчна ставка за България в размер на 10 % (2020 г.: 10 %), и действително признатите данъчни разходи в печалбата или загубата могат да бъдат равнени, както следва:

	2021 г. *хил. лв.*	2020 г. *хил. лв.*
Печалба преди данъци	**1,369**	**2,413**
Очакван разход за данък върху дохода (данъчна ставка 10%)	(137)	(241)
Разходи, непризнати за данъчни цели	(1)	(1)
Начислени отсрочени данъци	6	4
Разходи за данък върху дохода	**(132)**	**(238)**
Ефективна данъчна ставка	**9.64%**	**9.86%**

Приложение 11 дава информация за отсрочените данъци, включително суми признати директно в отчета за печалбата или загубата.

25. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции. Всички суми са изплатени по банков път.

Свързано лице	**Вид на свързаност**
Транзакт Юръп Холдинс ЕООД	Компания майка
Компания за развитие Смолян ЕООД	Дъщерно предприятие
Сентурион Солюшънс Инк.	Други свързани лица под общ контрол
КардКонсепт Юръп Лимитед	Други свързани лица под общ контрол
Рък енд Маул Солюшънс Ирландия Лимитед	Други свързани лица под общ контрол
Транзакт Юръп UK Лимитед	Други свързани лица под общ контрол
Грейнолдс Венчърс LLC	Други свързани лица под общ контрол
Сентурион Пеймънт Солюшънс Инк.	Други свързани лица под общ контрол
Сентурион Солюшънс Юръп Лимитед	Други свързани лица под общ контрол
JCJ Холдингс Линвил LLC	Други свързани лица под общ контрол

25.1 Сделки със собствениците

	2021 г. *хил. лв.*	2020 г. *хил. лв.*
Продажба на услуги	-	7
Дивиденти	2,057	508

25.2 Сделки с дъщерни дружества

	2021 г. *хил. лв.*	2020 г. *хил. лв.*
Погасен заем	215	-
Предоставен заем	-	(196)
Обезценка на предоставен заем	(541)	-

25.3 Сделки със свързани лица под общ контрол

	2021 г. *хил. лв.*	2020 г. *хил. лв.*
Продажба на услуги	-	225
Покупка на услуги	(28)	(1,047)

25.4 Сделки с ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал включва членовете на Съвета на директорите. Начисленото възнаграждение за 2021 г. е в размер на 270 хил. лв. (2020 г.: 265 хил. лв.).

26. РАЗЧЕТИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА В КРАЯ НА ГОДИНАТА

	2021 г. *хил. лв.*	2020 г. *хил. лв.*
Вземания от:		
- дъщерни дружества – предоставени заеми	-	756
Общо вземания от свързани лица	**-**	**756**
Задължения към:		
- други свързани лица под общ контрол – задължения за доставчици на платежни услуги	5	1
Общо задължения към свързани лица	**5**	**1**

27. БЕЗНАЛИЧНИ СДЕЛКИ

През представените отчетни периоди Дружеството е осъществило следните инвестиционни и финансови сделки, при които не са използвани пари или парични еквиваленти и които не са отразени в отчета за паричните потоци:

- Дружеството е придобило активи с право на ползване в размер на 1,401 хил. лв. (2020 г: 365 хил. лв.);
- През 2020 г. Дружеството е разпределило дивидент в размер на 508 хил. лв., който е прихванат срещу вземания по предоставени заеми от предприятието майка.

28. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Дружеството е изложено на рискове, които произлизат от използването на финансови инструменти. Тази бележка описва целите, политиките и процесите за управление на тези рискове и използваните методи за оценяването им.

Няма съществени промени при излагането на Дружеството на рискове от финансови инструменти, нейните цели, политики и процеси за управление на тези рискове или използваните методи за оценяването им от предишни периоди, освен ако не е упоменато нещо друго в това приложение.

Чрез своята дейност Дружеството е изложено на следните финансови рискове:

- Кредитен риск;
- Справедлива стойност или лихвен риск от паричните потоци;
- Валутен риск;
- Друг пазарен ценови риск;
- Ликвиден риск.

28.1 Основни финансови инструменти

Основните финансови инструменти, използвани от Дружеството, от които възниква риска от финансови инструменти са, както следва:

- Парични средства;
- Гаранционни депозити;
- Предоставени заеми
- Други вземания;
- Задължения по платежни операции;
- Търговски и други задължения.

Структурата на финансовите активи и пасиви към 31.12.2021 г. е както следва:

Финансови активи по амортизирана стойност	**31 декември 2021 г.** *хил. лв.*	**31 декември 2020 г.** *хил. лв.*
Парични средства	36,393	73,690
Гаранционни депозити	12,145	11,933
Предоставени заеми	-	756
Общо	**48,538**	**86,379**

Финансови пасиви по амортизирана стойност	**31 декември 2021 г.** *хил. лв.*	**31 декември 2020 г.** *хил. лв.*
Задължения по лизингови договори	1,332	430
Други задължения	850	1,304
Задължения по платежни операции	34,909	72,117
Общо	**37,091**	**73,851**

Основната цел на финансовите инструменти, с които оперира Дружеството, е финансиране на текущата дейност.

Ръководството носи цялата отговорност за определяне целите и политиките на Дружеството за управление на риска и, докато запазва крайната отговорност за тях, делегира правомощието за

определяне и опериране на процесите, които дават уверение за ефективното изпълнение на целите и политиките за финансовата функция на Дружеството. Ръководството получава месечни отчети, като се разглежда ефективността на процесите на място и целесъобразността на целите и политиките, които поставя. В тази връзка периодично се прави преглед на политиките и процесите за управление на риска.

Общата цел на ръководството е да постави политики, които търсят намаляване на риска, доколкото е възможно, без да се засяга неправомерно конкурентността и гъвкавостта на Дружеството.

28.2 Кредитен Риск

Паричните средства, както и вземанията на Дружеството се управляват активно от ръководството, така че да се избегне концентрацията на кредитен риск.

Таблицата по-долу представя експозиции към банките, които Дружеството използва, към датата на финансовия отчет:

Банка	Агенция	Рейтинг	31 декември 2021 г.	Рейтинг	31 декември 2020 г.
			хил. лв.		*хил. лв.*
Ситибанк Европа АД, клон България	Fitch	A+	10,445	A+	37,439
Юробанк България АД	BCRA	BBB-	10,488	BBB-	23,812
Ти Би Ай Банк ЕАД	BCRA	BB+	1,959	BB+	3,922
Bank of Lithunia	Fitch	A	12,762	A	6,448
ДСК банк АД	Fitch	BBB	7	BBB	62
ClearBank Ltd	N/A	N/A	732	N/A	2,007
Общо:			**36,393**		**73,690**

В таблицата по-долу е представено количествено оповестяване на максимално допустимия кредитен риск, на който е изложен дружеството:

Финансови активи	**31 декември 2021 г.**		**31 декември 2020 г.**	
	хил. лв.		*хил. лв.*	
	Балансова стойност	Максимален риск	Балансова стойност	Максимален риск
Парични средства	36,393	36,393	73,690	73,690
Гаранционни депозити	12,145	12,145	11,933	11,933
Предоставени заеми	-	-	756	756
Общо	**48,538**	**48,538**	**86,379**	**86,379**

Справедливата стойност на финансовите активи е приблизително равна на тяхната балансова стойност към края на 2021 г. и 2020 г.

28.3 Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква от управлението на работния капитал, финансовите разходи и погасяването на главницата на дълговите инструменти. Това е рискът, когато ръководството ще срещне трудности при изпълнение на задълженията си, когато станат дължими.

Политиката на ръководството е да даде уверение, че винаги ще разполага с достатъчно парични средства, за да може да изпълни задълженията си, когато станат дължими. За да постигне тази цел, то търси начин да поддържа паричните салда (или съгласуваните средства), за да изпълни

очакваните изисквания. Ръководството получава периодично информация относно паричните салда.

В таблиците по-долу е направен анализ на активите и пасивите на Дружеството към 31 декември 2021 г. и към 31 декември 2020 г., групирани по остатъчен срок до падежа:

31 декември 2021 г.	**До 3 месеца** *хил. лв.*	**От 3 до 12 месеца** *хил. лв.*	**От 1 до 2 години** *хил. лв.*	**Над 2 години** *хил. лв.*	**Общо** *хил. лв.*
Активи					
Парични средства	36,393	-	-	-	**36,393**
Гаранционни депозити	6,073	6,072	-	-	**12,145**
Общо ликвидни активи	**42,466**	**6,072**	**-**	**-**	**48,538**
Пасиви					
Задължения по платежни операции	32,990	1,919	-	-	**34,909**
Задължения по лизингови договори	62	184	270	816	**1,332**
Други задължения	850	-	-	-	**850**
Общо ликвидни пасиви	**33,902**	**2,103**	**270**	**816**	**37,091**
Общо ликвидно несъответствие	**8,564**	**3,969**	**(270)**	**(816)**	**11,447**

31 декември 2020 г.	**До 3 месеца** *хил. лв.*	**От 3 до 12 месеца** *хил. лв.*	**От 1 до 2 години** *хил. лв.*	**Над 2 години** *хил. лв.*	**Общо** *хил. лв.*
Активи					
Парични средства	73,690	-	-	-	**73,690**
Гаранционни депозити	5,967	5,966	-	-	**11,933**
Предоставени заеми	756	-	-	-	**756**
Общо ликвидни активи	**80,413**	**5,966**	**-**	**-**	**86,379**
Пасиви					
Задължения по платежни операции	30,549	39,418	*2,150*	-	**72,117**
Задължения по лизингови договори	67	202	161	-	**430**
Други задължения	1,304	-	-	-	**1,304**
Общо ликвидни пасиви	**31,920**	**39,620**	**2,311**	**-**	**73,851**
Общо ликвидно несъответствие	**48,493**	**(33,654)**	**(2,311)**	**-**	**12,528**

28.4 Валутен риск

Валутният риск е рискът от негативното влияние на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на дружеството. Тъй като българският лев е фиксиран към еврото и дружеството представя финансовите си отчети в български левове, валутният риск е свързан единствено с валутите, различни от евро. Следващата таблица обобщава експозицията на Дружеството на валутен риск към 31 декември 2021 г. В нея са включени активите и пасивите по балансова стойност, категоризирани по вид валута.

31 декември 2021 г.	**BGN** *хил. лв.*	**EUR** *хил. лв.*	**USD** *хил. лв.*	**GBP** *хил. лв.*	**Общо** *хил. лв.*
Парични средства	122	24,819	2,346	9,106	36,393
Гаранционни депозити	-	9,598	2,547	-	12,145
Общо активи	**122**	**34,417**	**4,893**	**9,106**	**48,538**
Задължения по платежни операции	506	24,189	2,208	8,006	**34,909**
Задължения по лизингови договори	-	1,332	-	-	**1,332**
Други задължения	432	644	37	3	**1,116**
Общо пасиви	**938**	**26,165**	**2,245**	**8,009**	**37,357**

31 декември 2020 г.	**BGN** *хил. лв.*	**EUR** *хил. лв.*	**USD** *хил. лв.*	**GBP** *хил. лв.*	**Други валути** *хил. лв.*	**Общо** *хил. лв.*
Парични средства	273	53,657	9,273	10,487	-	73,690
Гаранционни депозити	-	9,662	2,271	-	-	11,933
Предоставени заеми	-	756	-	-	-	756
Общо активи	**273**	**64,075**	**11,544**	**10,487**	**-**	**86,379**
Задължения по платежни операции	557	52,537	9,085	9,886	52	**72,117**
Задължения по лизингови договори	-	430	-	-	-	**430**
Други задължения	337	953	70	147	1	**1,508**
Общо пасиви	**894**	**53,920**	**9,155**	**10,033**	**53**	**74,055**

Към 31 декември нетната експозиция на Дружеството към валутния риск е, както следва:

	31 декември 2021 г. *хил. лв.*	**31 декември 2020 г.** *хил. лв.*
USD	2,648	2,389
GBP	1,097	454
Други валути	-	(53)
Общо нетна изложеност на валутен риск	**3,745**	**2,790**

Таблиците по-долу илюстрират чувствителността на финансовия резултат след данъци за годината и на собствения капитал, по отношение на ефектите от промените в обменните курсове между българския лев (BGN) и следните валути при равни други условия:

- щатски долари (USD) +/- 3.8 % (за 2020 г. +/- 6.5 %)
- британска лира (GBP) +/- 3.1 % (за 2020 г. +/- 5.6 %)

Тези проценти са определени въз основа на средната пазарна волатилност на обменните курсове през предходните 12 месеца. Анализът на чувствителността се базира на финансовите инструменти, деноминирани в чуждестранна валута, притежавани от Дружеството към всяка отчетна дата.

31 декември 2021 г.	Повишение на курса на българския лев		Понижение на курса на българския лев	
	Нетен финансов резултат	Собствен капитал	Нетен финансов резултат	Собствен капитал
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
щатски долари (USD) (+/- 3.8%)	(101)	(101)	101	101
британска лира (GBP) (+/-3.1%)	(34)	(34)	34	34

31 декември 2020 г.	Повишение на курса на българския лев		Понижение на курса на българския лев	
	Нетен финансов резултат	Собствен капитал	Нетен финансов резултат	Собствен капитал
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
щатски долари (USD) (+/- 6.5 %)	(155)	(155)	155	155
британска лира (GBP) (+/- 5.6 %)	(25)	(25)	25	25

29. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Основната цел на управлението на капитала на Дружеството е да се гарантира, че то поддържа стабилен кредитен рейтинг и подходящи капиталови съотношения, за да поддържа бизнеса си и да увеличи максимално стойността му. Дружеството управлява капиталовата си структура и прави корекции в нея с оглед на промените в икономическите условия.

Дружеството наблюдава капитала си, като използва съотношение на задлъжнялост, което представлява нетния дълг, разделен на общия капитал плюс нетния дълг. Политиката на Дружеството е да поддържа ниско съотношение на задлъжнялост. Дружеството включва в нетния дълг лихвоносните заеми и привлечени средства, търговските и други задължения, намалени с паричните средства и паричните еквиваленти, с изключение на преустановените дейности.

	31 декември 2021 г.	31 декември 2020 г.
	хил. лв.	*хил. лв.*
Задължения по платежни операции	34,909	72,117
Задължения по лизингови договори	1,332	430
Други задължения	1,116	1,508
Намалени с парични средства	(36,393)	(73,690)
Нетен дълг	**964**	**365**
Собствен капитал	13,216	14,120
Капитал и нетен дълг	**14,180**	**14,485**

В качеството си на лицензирана институция за електронни пари, установена в България, Дружеството поддържа собствен капитал в размер, определен съгласно чл. 9 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

При осъществяване на дейността си Дружеството е длъжно да разполага със собствени средства, които отговарят на изискванията на чл. 26 от Регламент (ЕС) № 575/2013, в размер не по-малък от сумата на обема на плащанията, умножена по коефициент "k".

Към 31 декември 2021 г. Дружеството отчита 82% превишение на собствените средства на база коригирания собствен капитал от първи ред и обема на обработените през периода транзакции.

30. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

30.1 Военен конфликт на територията на Украйна

На 21 февруари 2022 г. с указ на президента на Руската федерация (РФ) Донецката народна република и Луганската народна република са признати за независими държави. На 24 февруари 2022 г. Министерството на отбраната на Руската федерация обявява „специализирана военна операция" на територията на Република Украйна.
Военните действия получиха широко международно осъждане, а от много държави - санкции върху активи и операции, притежавани от руската държава и определени лица. Нахлуването предизвика бежанска криза от страна на украинските граждани.

Икономическите последици от военния конфликт в Украйна не могат да бъдат оценени, но те сочат изключително сериозни последици за цялостната световна икономика. Цените на енергията и суровините, включително на пшеницата и другите зърнени култури, рязко се повишиха, което допълнително засили инфлационния натиск от прекъсването на веригата за доставки и възстановяването от пандемията от Covid-19. Очаква се ценовите сътресения да окажат въздействие в световен мащаб. Ако конфликтът се развие негативно или продължи по-дълго време, икономическите щети ще бъдат значителни и се очаква да засегнат всички сектори на икономиката, както в България, така и в ЕС. МВФ отбелязва, че санкциите срещу Русия засягат световната икономика и финансовите пазари и ще имат значителни странични ефекти в други държави.

В много държави кризата създаде неблагоприятни сътресения както за инфлацията, така и за активността в условията на нарастващ ценови натиск. Централните банки следят отблизо въздействието на повишаването на международните цени върху вътрешната инфлация, за да наблюдават и при необходимост да предприемат подходящи, внимателно подбрани ответни мерки. Фискалната политика ще трябва да подпомага най-уязвимите домакинства, за да компенсира нарастващите разходи за живот.

Във връзка с гореизложеното и с оглед на неясностите относно ефекта от наложените санкции и ограничения, Дружеството направи преглед на дейностите, контрагентите и икономическите взаимоотношения, които биха могли да бъдат изложени на риск. Въз основа на извършения анализ Ръководството не е идентифицирало излагане на валутен риск или риск от контрагента във връзка с тези събития.

Тъй като ситуацията е изключително динамична, ръководството на Дружеството не е в състояние надеждно да оцени въздействието на войната върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността му през 2022 г. по отношение на цялостния ефект върху националната икономика, инфлацията, цените на енергията, елементите на веригата на доставки, но счита, че тя може да има отрицателно въздействие.

Ръководството на Дружеството ще продължи да следи потенциалните странични ефекти върху всички икономически сектори и други държави в региона, по-специално тези, които осигуряват енергийни източници.

30.2 Започнала процедура по ликвидация на „Компания за развитие Смолян" ЕООД

На 01 март 2022 г. е започнала процедура по ликвидация на дъщерното дружество „Компания за развитие на Смолян" ЕООД. Дъщерното дружество е прекратило дейността си, считано от 01 март 2022 г., и Ръководството на Транзакт Юрьп очаква останалите правни процедури, за да бъде заличено дъщерното дружество от Търговския регистър на Република България.

30.3 Промяна в структурата на собствеността

На 07 април 2022 г. в Търговския регистър към Агенция по вписванията е вписана промяна в структурата на собствеността на Дружеството-майка - Транзакт Юръп Холдингс ООД. Новото крайно контролиращо дружество е Greenbox POS, регистрирано в САЩ, чиито акции се търгуват на Nasdaq.

30.4 Промяна в състава на членовете на Съвета директорите

На 10 май 2022 г. в Търговския регистър към Агенция по вписванията е вписана промяна в състава на членовете на Съвета директорите Транзакт Юръп ЕАД. Като член на СД е вписан Бисер Манолов и е изключен Илиян Скарлатов.

31. ОДОБРЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Финансовият отчет към 31 декември 2021 г. (включително сравнителната информация) е утвърден за издаване от Съвета на директорите на 20 юни 2022 г.