Годишен доклад за дейността

Доклад на независимия одитор

Годишен финансов отчет

на

ТАРИЯ ФИНТЕК БЪЛГАРИЯ ООД

За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.



ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

"ТАРИЯ ФИНТЕК БЪЛГАРИЯ" ООД

ЕИК: 205782660

за годината, приключваща на 31 декември 2022

Преглед на развитието и резултатите от дейността на предприятието

ТАРИЯ ФИНТЕК БЪЛГАРИЯ ООД (Дружеството), ЕИК 205782660, е дружество с ограничена отговорност, учредено през 2019 г. Адресът на управление на Дружеството е гр. София, бул. „Черни връх" № 51 Б, ет.3.

Основната дейност на "ТАРИЯ ФИНТЕК БЪЛГАРИЯ" ООД, гр. София („Дружеството") се състои в: разработване, внедряване и поддържане на софтуерни продукти за финансовия сектор.

Дружеството е с основен капитал от 10 хил. лв. Съдружници са:

- Тария Финтек Ел Ти Ди , Израел – 9000 дяла с номинална стойност 1 лев всеки, представляващи 90% от капитала на Дружеството;
- Георги Новаков - 1000 дяла с номинална стойност 1 лев всеки, представляващи 10% от капитала на Дружеството.

През 2022 година, Дружеството се управлява от назначен Управител – Георги Новаков.

През 2022 година, Дружеството има средно-списъчен състав от 68 лица по трудов договор.

Управление на финансовия риск

В хода на обичайната си дейност Дружеството е изложено на различни финансови рискове, а именно кредитен риск, ликвиден риск и валутен риск.

Ръководството следи за цялостния риск и търси начини да неутрализира потенциалните отрицателни ефекти върху финансовите показатели на Дружеството.

Лихвен риск

Дружеството няма лихвоносни активи, с изключение на свободните паричните средства в банки. Поради тази причина приходите и оперативните парични потоци са независими от промените в пазарните лихвени равнища.

Привлечените средства на Дружеството са под формата на търговски задължения. Поради тази причина считаме, че Дружеството не е изложено на значителен риск от промяна на лихвените проценти.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, тъй като неговите операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро.

Кредитен риск

Кредитен риск е рискът някой от контрагентите на дружеството да не бъде в състояние да изплати изцяло и в обичайно предвидените срокове задълженията си към него.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне своите задължения съгласно техния падеж.

Анализ на основните показатели за резултатите от дейността

Основните финансови показатели, характеризиращи дейността на дружеството през 2022 година, както и тяхното изменение спрямо 2021 година са както следва:

Показател	2022 г.	2021 г.	Абсолютно изменение	Относително изменение
1. Печалба преди облагане с данъци (хил. лв.)	1 409	476	933	196%
2. Рентабилност на база приходи (%)	8,90%	10,39%	-1,49%	-14%
3. Обща ликвидност (пъти)	1,73	1,16	0,57	49,47%
4. Бърза ликвидност (пъти)	1,73	1,16	0,57	49,47%
5. Незабавна ликвидност (пъти)	0,35	0,38	-0,03	-7,89%
6. Период на събиране на вземанията от клиенти (дни)	59	31	28	90,32%
7. Задлъжнялост (пъти)	1,51	3,01	-1,50	-50%

Стопански цели за 2023 г.

Дружеството си е поставило за цел за увеличи обема на услугите. Ръководството няма планове или намерения , които да предвиждат съществено ограничение на мащабите на дейността и/или преобразуване в прогнозируемо бъдеще в период минимум до една година на дружеството.

Научноизследователската и развойната дейност

Дружестото не инвестира в научноизследоватеска и развойна дейност.

Наличие на клонове на дружеството

Не са налице клонове на дружеството.

Важни събития, настъпили след датата, към която е съставен годишният финансов отчет

Няма събития след края на отчетния период и до датата на одобрение на настоящия финансов отчет, които да влияят на представената информация или да налагат допълнителни оповестявания или корекции във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2022 година.

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за имущественото и финансовото състояние на Дружеството, отчетения финансов резултат, промените в паричните потоци и в собствения капитал.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2022 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовия отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

Дата: 01.06.2023 г.

Управител: _____
Георги Новаков

ТАРИЯ ФИНТЕК БЪЛГАРИЯ ООД

ОТЧЕТ ЗА ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Прил.	2022 година	2021 година
Приходи от продажби		13 929	4 581
Разходи за материали и услуги	4	(6 539)	(686)
Разходи за персонала	5	(5 270)	(3 216)
Разходи за амортизации	9	(420)	(137)
Други разходи	6	(234)	(35)
Финансови разходи, нето	7	(57)	(31)
Печалба преди данъци		**1 409**	**476**
Разходи за данъци от печалбата	8	(164)	(55)
Печалба за годината	12	**1 245**	**421**
Друг всеобхватен доход за годината		-	-
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		**1 245**	**421**

Приложените бележки са неразделна част от настоящия годишен финансов отчет.

Финансовият отчет е одобрен от името на Тария Финтек България ООД на 01.06.2023г.

Георги Новаков
Управител

Акавва ЕООД, Верка Джерманска
Съставител

Съгласно доклад на независимия одитор:
Одиторско дружество Ем Джи Ай Делта ООД

Мирослав Каменов
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

14 -07- 2023

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 177 Ем Джи Ай Делта ООД

ТАРИЯ ФИНТЕК БЪЛГАРИЯ ООД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Прило-жения	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	9	1 395	1 412
ОБЩО НЕТЕКУЩИ АКТИВИ		**1 395**	**1 412**
Текущи активи			
Търговски и други вземания	10	2 671	799
Парични средства и парични еквиваленти	11	677	388
ОБЩО ТЕКУЩИ АКТИВИ		**3 348**	**1 187**
ОБЩО АКТИВИ		**4 743**	**2 599**
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Регистриран капитал	12	10	10
Натрупана печалба	12	1 883	638
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**1 893**	**648**
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви			
Лизинг - нетекуща част	13	919	926
ОБЩО НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ		**919**	**926**
Текущи пасиви			
Лизинг - текуща част	13	332	284
Търговски и други задължения	14	1 482	627
Данъчни задължения	15	117	114
ОБЩО ТЕКУЩИ ПАСИВИ		**1 931**	**1 025**
ОБЩО ПАСИВИ		**2 850**	**1 951**
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		**4 743**	**2 599**

Приложените бележки са неразделна част от настоящия годишен финансов отчет.

Финансовият отчет е одобрен от името на Тария Финтек България ООД на 01.06.2023г.

Георги Новаков
Управител

Акавва ЕООД, Верка Джерманска
Съставител

Съгласно доклад на независимия одитор:
Одиторско дружество Ем Джи Ай Делта ООД

Мирослав Каменов
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

14-07-2023

ТАРИЯ ФИНТЕК БЪЛГАРИЯ ООД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Прило-жения	2022 година	2021 година
Парични потоци от оперативна дейност			
Постъпления от клиенти		12 551	4 342
Плащания на доставчици		(6 683)	(655)
Плащания на персонала и за социално осигуряване		(5 073)	(2 955)
Платени данъци от печалбата		(182)	(18)
Възстановени данъци		-	64
Други плащания за оперативна дейност, нето		(36)	(126)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		*577*	*652*
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Придобиване на имоти, машини, съоръжения и оборудване		(26)	(151)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		**(26)**	**(151)**
Парични потоци от финансова дейност			
Плащания по договор за лизинг		(262)	(158)
Нетен паричен поток от финансова дейност		*(262)*	*(158)*
Нетно увеличение на парични средства		289	343
Парични средства на 1 януари	11	388	45
Парични средства на 31 декември	11	**677**	**388**

Приложените бележки са неразделна част от настоящия годишен финансов отчет.

Финансовият отчет е одобрен от името на Тария Финтек България ООД на 01.06.2023г.

Георги Новаков
Управител

Акавва ЕООД, Верка Джерманска
Съставител

Съгласно доклад на независимия одитор:
Одиторско дружество Ем Джи Ай Делта ООД

Мирослав Каменов
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

14 -07- 2023

ТАРИЯ ФИНТЕК БЪЛГАРИЯ ООД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Регис-триран капитал	Натру-пана печалба	Общо капитал
Салдо към 01 януари 2021 година	**10**	**217**	**227**
Общо всеобхватен доход за годината, в т.ч.			
Печалба за годината	-	421	421
Салдо към 31 декември 2021 година	**10**	**638**	**648**
Салдо към 01 януари 2022 година	**10**	**638**	**648**
Общо всеобхватен доход за годината, в т.ч.			
Печалба за годината	-	1 245	1 245
Салдо към 31 декември 2022 година	**10**	**1 883**	**1 893**

Приложените бележки са неразделна част от настоящия годишен финансов отчет.

Финансовият отчет е одобрен от името на Тария Финтек България ООД на 01.06.2023г.

Георги Новаков
Управител

Акавва ЕООД, Верка Джерманска
Съставител

Съгласно доклад на независимия одитор:
Одиторско дружество Ем Джи Ай Делта ООД

Мирослав Каменов
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

14-07-2023

ТАРИЯ ФИНТЕК БЪЛГАРИЯ ООД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

1. Общи положения

1.1 Правен статут

ТАРИЯ ФИНТЕК БЪЛГАРИЯ ООД (Дружеството), ЕИК 205782660, е дружество с ограничена отговорност, учредено през 2019 г. Адресът на управление на Дружеството е гр. София, бул. „Черни връх" № 51 Б, ет.3.

Дружеството е с основен капитал от 10 хил. лв. Собственици на капитала са Тария Финтек Ел Ти Ди, Израел и Георги Новаков.

1.2 Предмет на дейност

Предметът на дейност на Дружеството е разработване, внедряване и поддържане на софтуерни продукти за финансовия сектор.

1.3 Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за имущественото и финансовото състояние на Дружеството, отчетения финансов резултат, промените в паричните потоци и в собствения капитал.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2022 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовия отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

2. База за изготвяне на годишния финансов отчет и счетоводни принципи

2.1 Общи положения

Този финансов отчет е изготвен във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

Промени в МСФО
Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- Промени в МСФО 3 Бизнес комбинации (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., приети от ЕК);

- Промени в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., приети от ЕК);
- Промени в МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., приети от ЕК);
- Годишни подобрения в МСФО 2018-2020 в МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане, МСФО 9 Финансови инструменти, Илюстративен пример 13 към МСФО 16 Лизинг и МСС 41 Земеделие (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., приети от ЕК);

Приемането на тези изменения на съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на Дружеството.

Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС, не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет (датите на влизане в сила, посочени по-долу са за пълните МСФО):

- Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети и Изложение за практика 2 (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., не са приети от ЕК);
- Промени в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., не са приети от ЕК).
- МСС 12 Данъци върху дохода (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., не е приет от ЕК).
- Подобрения на МСФО 17 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., не са приети от ЕК).
- МСФО 10 (променен) – Консолидирани финансови отчети и МСС 28 (променен) – Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – относно продажби или апорт на активи между инвеститор и негови асоциирани или съвместни предприятия (с отложена ефективна дата на влизане в сила, подлежаща на определяне от СМСС).

Дружеството очаква приемането на тези нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане.

2.2 Счетоводни принципи

Дружеството води своето текущо счетоводство в съответствие с изискванията на българското търговско и счетоводно законодателство.

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен с общо предназначение, при спазване на принципите за текущото начисляване и историческата цена и осигурява информация за финансовото състояние, операциите и паричните потоци на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2022.

2.3 Сравнителни данни

Сравнителните данни са за периода 01 януари 2021 – 31 декември 2021 година.

Когато за целите на по-достоверно представяне на отчетните обекти и операции е необходимо да бъдат направени промени в тяхната класификация и представянето им като отделни компоненти на финансовия отчет, сравнителните данни за предходната година се рекласифицират, за да бъде постигната съпоставимост с текущия отчетен период. При промяна

на счетоводна политика, корекция на грешка от предходен период или промяна в представянето на финансовата информация, корекцията се отразява ретроспективно.

2.4 Отчетна валута

Дружеството води счетоводство и изготвя годишен финансов отчет в националната парична единица на Република България - български лев, който от 1 януари 1999 е с фиксиран курс към еврото в съотношение 1 евро = 1.95583 лв.

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен в хиляди лева (хил. лв.).

2.5 Операции в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално като към сумата на чуждестранната валута се прилага централният курс на Българска народна банка (БНБ) към датата на сделката. Курсовите разлики, възникващи при уреждане на валутните парични позиции или при отчитането на тези парични позиции при курсове, различни от тези, по които първоначално са били признати, се отчитат в отчета за всеобхватния доход за съответния период.

Паричните позиции в чуждестранна валута към 31 декември 2021 и 2022 са оценени в настоящия годишен финансов отчет по заключителния курс на БНБ.

2.6 Ключови преценки, приблизителни оценки и допускания при прилагане на счетоводната политика

При изготвянето на този финансов отчет в съответствие с МСФО, ръководството е направило преценки, приблизителни оценки и допускания, които засягат прилагането на счетоводните политики и отчетените суми на активите и пасивите, приходите и разходите.

Тези преценки се основават на наличната информация към датата на изготвяне на финансовия отчет, като действителните резултати биха могли да се различават от тези преценки. Корекции на приблизителните оценки се признават в периода, в който оценките са коригирани и във всички бъдещи периоди, които са засегнати.

Основните области, които изискват приблизителни оценки и преценки, са както следва:

- Активи с право на ползване и задължения по договори за лизинг – бележки 9 и 13.

2.7 Принцип за действащо предприятие

Финансовият отчет е изготвен в съответствие с принципа за действащо предприятие, който предполага, че дружеството ще продължи дейността си в обозримо бъдеще. Бъдещата дейност на Дружеството зависи от бизнес средата, както и от обезпечаването на финансиране от страна на настоящите и бъдещи собственици и инвеститори. Като се има предвид оценката на очакваните бъдещи парични потоци, ръководството на Дружеството счита, че е подходящо финансовият отчет да бъде изготвен на база на принципа за действащо предприятие.

3. Дефиниция и оценка на елементите на финансовия отчет

3.1 Имоти, машини, съоръжения и оборудване и нематериални активи

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване имотите, машините, съоръженията и оборудването (дълготрайните материални активи) се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена, вкл. митнически такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта,

разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановими данъци и др. Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третират като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

Избраният от Дружеството подход за последваща оценка на дълготрайните материални активи е модела на себестойността по МСС 16 Имоти, машини и съоръжения - цената на придобиване (себестойността), намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Метод на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Земята не се амортизира. Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване.

Полезният живот по групи активи е както следва:

- Компютри и периферия 2 години
- Офис обзавеждане 6-7 години
- Други 5 години

Полезният живот на дълготрайните материални активи се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира проспективно.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с дълготрайни материални активи, които имат характер на подмяна на определени възлови части или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчния му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отличават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори се прави тест за обезценка и ако възстановимата стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се намалява до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедлива стойност, намалена с разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход.

Печалби и загуби от продажба

Дълготрайните материални активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, в „Други приходи от дейността" към отчета за всеобхватния доход.

3.2 Лизинг

На началната дата на лизинга, която е по-ранната от двете дати - датата на лизинговото споразумение или датата на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор, Дружеството прави анализ и оценка дали даден договор представлява или съдържа елементи на лизинг. Даден договор представлява или съдържа лизинг, ако по силата на него се прехвърлят срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време.

Лизингополучател

Дружеството прилага единен модел на признаване и оценка на всички договори за лизинг, с изключение на краткосрочните лизингови договори (лизингов договор със срок от 12 месеца или по-малко от датата на стартиране на лизинга и който не съдържа опция за покупка) и лизинговите договори на активи на ниска стойност (като таблети, персонални компютри, телефони, офис техника и други).

а) активи „право на ползване“

Дружеството признава в отчета за финансовото състояние актив „право на ползване" на датата на стартиране на лизинговите договори, т.е. датата, на която основният актив е на разположение за ползване от страна на Дружеството.

Активите „право на ползване" се представят в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация, загуби от обезценка и корекциите, вследствие на преоценки и корекции на задължението по лизинг. Цената на придобиване включва:

- размера на първоначалната оценка на задълженията по лизинг;
- лизингови плащания, извършени към или преди началната дата, намалени с получените стимули по договорите за лизинг;
- първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството, в качеството му на лизингополучател;
- разходи за възстановяване, които Дружеството ще направи за демонтаж и преместване на основния актив, възстановяване на обекта, на който активът е разположен, или възстановяване на основния актив в състоянието, изисквано съгласно договора.

Дружеството амортизира актива „право на ползване" за по-краткият период от полезния живот и срока на лизинговия договор. Ако собствеността върху актива се прехвърля по силата на лизинговия договор до края на срока на договора, той се амортизира за полезния му живот. Амортизацията започва да се начислява от датата на стартиране на лизинга.

Дружеството е избрало да прилага модела на цената на придобиване за всички свои активи „право на ползване".

Активите „право на ползване“ се тестват за обезценка в съответствие с МСС 36 Обезценка на активи, като се прилага политика за определяне и отчитане на обезценката, аналогична на тази при имотите, машините и оборудването. Възстановимата стойност на активите „право на ползване“ е по-високата от двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се определят като разлика между възстановимата и балансовата стойност.

Активите „право на ползване" са представят към Имоти, машини и оборудване в отчета за финансовото състояние, а тяхната амортизация – към Разходи за амортизация в отчета за всеобхватния доход.

б) задължения по лизинг

Дружеството признава задължения по лизинг на датата на стартиране на лизинга, оценени по настояща стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата. Те включват:

- фиксирани плащания (включително фиксирани по същество лизингови плащания), намалени с подлежащите на получаване лизингови стимули;
- променливи лизингови плащания, зависещи от индекси или проценти първоначално оценени, използвайки индексите или процентите на датата на стартиране на лизинга;
- цената за упражняване на опцията за покупка, ако е достатъчно сигурно, че дружеството-лизингополучател ще ползва тази опция;
- плащания на санкции за прекратяване на лизинговите договори, ако в срока на лизинговия договор е отразено упражняването на опция за прекратяването на договора от страна на дружеството-лизингополучател;
- сумите, които дружеството очаква да плати на лизингодателите като гаранции за остатъчна стойност.

Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекси или преоценки, а са свързани с изпълнение или с използването на основния актив, не се включват в оценката на задължението по лизинг и в актива „право на ползване“. Те се признават като текущ разход в периода, в който настъпи събитието или обстоятелството, довело до тези плащания.

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в договора, ако той може да бъде непосредствено определен или с диференциалния лихвен процент на Дружеството, който то би плащало в случай, че заеме финансови средства, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива „право на ползване“, за сходен период от време, при сходно обезпечение и в сходна икономическа среда.

Лизинговите плащания (вноски) съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихва) и припадащата се част от лизинговото задължение (главница). Лихвените разходи по лизинга се представят в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на Дружеството през периода на лизинга на периодична база, така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение, като се представят като „финансови разходи“.

Задълженията по лизинг се представят на отделни редове в отчета за финансовото състояние: „Задължения за лизинг – дългосрочна част“ - нетекущата част на задълженията, „Задължения за лизинг - краткосрочна част“- текущата част на задълженията.

Дружеството оценява последващо задължението по лизинг като:

- увеличава балансовата стойност, за да отрази лихвата по задълженията по лизинг;
- намалява балансовата стойност, за да отрази извършените лизингови плащания;
- преоценява балансовата стойност на задълженията по лизинг, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор;
- гаранциите за остатъчна стойност се преразглеждат и коригират, ако е необходимо към края на всеки отчетен период.

Дружеството преоценява задълженията си по лизинг (при което извършва и кореспондиращи записвания към съответните активи „право на ползване“), когато:

- има промяна в срока на лизинга или е възникнало събитие или обстоятелство, което е довело до промяна в оценката на опцията за закупуване, при което коригираните задължения по лизинг се преизчисляват с коригиран дисконтов процент;
- има промяна в плащанията за лизинг, произтичаща от промяна в индекс или процент или има промяна в сумите, които се очаква да бъдат дължими по гаранции за остатъчна стойност, при което коригираните задължения по лизинг се преизчисляват с

непроменения (оригиналния) дисконтов процент (освен когато промяната в лизинговите плащания, произтича от промяна в плаващите лихвени проценти, в този случай се използва коригиран дисконтов процент, който отразява промените в лихвения процент);
- лизинговият договор е изменен и това изменение не е отразено като отделен лизинг, в този случай задължението по лизинг се преизчислява като се базира на срока на променения лизингов договор, дисконтирайки променените лизингови плащания с коригиран дисконтов процент към датата на влизане в сила на изменението.

в) Краткосрочни лизингови договори и лизингови договори, основният актив по които е с ниска стойност

Дружеството прилага освобождаването по реда на МСФО 16 от изискването за признаване на актив „право на ползване“ и задължение по лизинг за краткосрочните си лизингови договори на сгради и транспортни средства и за лизинговите си договори на активи на ниска стойност, представляващи принтери и други устройства, които Дружеството счита, че са на ниска стойност като нови и се използват самостоятелно в Дружеството, без да са зависими и тясно свързани с други активи.

Плащанията във връзка с краткосрочни лизингови договори и лизингови договори, по които основният актив е с ниска стойност, се признават директно като текущ разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на база линеен метод за периода на лизинга.

3.3 Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти, посочени в отчета за паричните потоци включват парични средства в брой, разплащателни сметки и банкови депозити с първоначален падеж по-малък от три месеца.

3.4 Финансови инструменти

Класификация

Съгласно МСФО 9 Финансови инструменти, Дружеството класифицира финансовите активи на базата на бизнес модела за управление на финансовите активи и характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив като (1) оценени по амортизирана стойност, (2) оценени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и (3) оценени по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Финансовият актив се класифицира като оценен по амортизирана стойност ако са изпълнени следните условия:
- Финансовият актив е държан в рамките на бизнес модел, който има за цел събиране на договорените парични потоци, и
- Договорните условия на финансовия актив пораждат на определени дати парични потоци, които са само плащания на главница и лихви по остатъка от главницата.

Финансовите активи в категорията Оценени по амортизирана стойност съставляват дългови инструменти (предоставени гаранции), чиито бизнес модел е държани за събиране на парични потоци. Бизнес моделът може да бъде такъв, чиито активи да бъдат държани с цел събиране на договорните парични потоци дори и Дружеството да продава финансовите активи, когато има увеличение на кредитния риск на актива. За да определи дали е налице увеличаване на кредитния риск на активите, Дружеството взема предвид цялата разумна и аргументирана информация, включително и прогнозната такава. Независимо от тяхната честота и стойност, продажбите, продиктувани от увеличаване на кредитния риск на активите, не са несъвместими с бизнес модел, чиято цел е финансовите активи да бъдат държани за събиране на договорните парични потоци, тъй като кредитното качество на финансовите активи е от значение за

способността на Дружеството да събира договорни парични потоци. Бизнес моделът, използван от Дружеството по отношение на предоставените гаранции е „държани с цел събиране". Дружеството продава финансов актив, когато кредитният риск на актива е увеличен, което не е в противоречие с този модел.

Финансовият актив се класифицира като оценен по справедлива стойност през друг всеобхватен доход ако следните условия са изпълнени:

- Финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е събирането на договорните парични потоци и продажба, и
- Договорните условия на финансовия актив пораждат плащания на определени дати на парични потоци, които са само плащания на главница и лихви по остатъка от главницата.

Финансовият актив се класифицира като оценен по справедлива стойност чрез печалбата и загубата, ако не се оценява по амортизирана стойност или справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход.

Първоначално признаване

Дружеството признава финансов актив или финансов пасив в отчета за финансовото състояние, когато то стане страна по договор на финансов инструмент. Когато Дружеството първоначално признава финансов актив или пасив, то го класифицира и оценява в съответствие с изискванията на МСФО 9 споменати по- горе.

Датата на търгуване е датата, на която Дружеството се ангажира да закупи или продаде финансов актив или финансов пасив. По отношение на отчитането, датата на търгуване се отнася за (а) признаването на актива, който ще бъде получен или задължението, което ще бъде платено на датата на търгуване, и (б) отписването на актива, който е продаден, признаването на печалби и загуби при продажба и признаване на вземане от купувача при плащане на датата на търгуване.

Транзакционните разходи включват вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или продажбата на финансов актив или пасив. Вътрешно присъщ разход е онзи разход, който нямаше да бъде направен, ако Дружеството не беше придобило, издало или продало даден финансов инструмент. Тези разходи включват такси и комисиони, изплатени на брокери, консултанти и дилъри, такси на регулаторни агенции и фондови борси и прехвърляне на данъци и такси. Транзакционните разходи не включват премии за дългови ценни книжа или отстъпки, разходи за финансиране или вътрешни административни разходи, или разходи за държане.

Финансовите пасиви се признават първоначално по справедлива стойност, която представлява постъпленията по издаването (справедливата стойност на полученото възнаграждение) нетно от разходите по сделката, когато са съществени. Впоследствие, те се представят по амортизирана стойност и всяка разлика между нетните постъпления и стойността на изкупуването се признава в печалбата или загубата през периода на заема като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Последващо оценяване

След първоначалното признаване, Дружеството оценява финансовия инструмент по:

- амортизирана стойност; или
- справедлива стойност през друг всеобхватен доход; или
- справедлива стойност през печалбата или загубата.

Амортизираната стойност е равна на:

- стойността, по която е измерен финансовия актив при първоначално признаване
- минус плащанията по главницата
- плюс/минус кумулативна амортизация, като се използва метода на ефективния лихвен процент за разликите между първоначалната стойност и стойността при падеж, коригирана за загуби от обезценка.

При прилагането на метода на ефективния лихвен процент, Дружеството идентифицира таксите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовия инструмент. Таксите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовия инструмент се третират като корекция на ефективния лихвен процент, освен ако финансовият инструмент е оценен по справедлива стойност, като промяната в справедливата стойност се признава в печалбата или загубата. В тези случаи таксите се признават като приход или разход при първоначално признаване на инструмента.

Оценка по справедлива стойност

Справедлива стойност е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване (в основния или най-изгодния за него пазар) при пазарни условия (т. е. изходна цена) независимо дали цената може пряко да се наблюдава или определя чрез други методи за оценка.

С оглед подобряване на съгласуваността и съпоставимостта при оценяването на справедливата стойност и свързаните оповестявания, Дружеството спазва МСФО 13, който определя йерархия на справедливите стойности, която категоризира в три нива входящите данни на методите за оценка, използвани за оценяване на справедливата стойност. Йерархията на справедливите стойности предоставя най-висок ранг на обявените (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви (входни данни от 1- во ниво) и най-нисък – на ненаблюдаемите входни данни (входни данни от 3-то ниво).

Обезценка

На всяка отчетна дата Дружеството оценява загубата от обезценка за даден финансов инструмент на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, ако кредитният риск на финансовия инструмент се е увеличил значително от първоначалното признаване. Ако кредитният риск на финансовия инструмент не е значително увеличен от първоначалното признаване, Дружеството оценява загубата от обезценка за дадения финансов инструмент на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за 12 месеца. Ако Дружеството е оценило загубата от обезценка за даден финансов инструмент на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента в предходни отчетни периоди, но в текущия отчетен период определя, че изискванията за очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента вече не са спазени, Дружеството измерва загубата от обезценка на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за 12 месеца към текущия отчетен период. Дружеството признава в отчета за печалба и загуба като печалба или загуба от обезценка, сумата на очакваните кредитни загуби (или възстановяване), с която се изисква да бъде коригирана загубата от обезценка към отчетната дата.

Компенсиране на финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви се компенсират и нетната сума се отчита в отчета за финансовото състояние само тогава, когато Дружеството има законно право да компенсира признатите стойности и възнамерява да извърши уреждане на актива и пасива на нетна основа, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

3.5 Основен капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност, съгласно съдебното решение за регистрацията му.

3.6 Признаване на приходите и разходите

Приходи и разходи от договори с клиенти

Дружеството признава приходите от своята дейност, в съответствие с уреждането на задължението за изпълнение, заложено в договора, съгласно правилата на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти, а именно:

- ако задължението за изпълнение е удовлетворено към определен момент („момент във времето"), свързаните приходи се признават в печалбата или загубата, когато услугата се предоставя,
- ако задължението за изпълнение е удовлетворено с течение на времето, свързаните приходи се признават в печалбата или загубата, за да се отрази напредъкът на изпълнението на такова задължение.

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.

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

Финансови приходи и разходи

Приходите от и разходите за лихви се начисляват в отчета за всеобхватния доход за всички инструменти, оценявани по амортизирана стойност чрез използване метода на ефективния лихвен процент.

Методът на ефективния лихвен процент е метод за изчисление на амортизираната стойност на един финансов актив или пасив и за разпределение на прихода от или разхода за лихви през съответния период. Ефективният лихвен процент е този, при който се дисконтират очакваните бъдещи парични плащания или постъпления по време на живота на финансовия инструмент, или при определени случаи за по-кратък период, към нетната балансова стойност на финансовия актив или пасив. При изчислението на ефективния лихвен процент Дружеството преценява паричните потоци, като взема предвид всички договорни условия на финансовия инструмент, но без да включва потенциални бъдещи кредитни загуби от обезценка. Изчислението включва такси, транзакционни разходи, премии или отстъпки, платени или получени между страните на договора, които са неразделна част от ефективния лихвен процент.

3.7 Данъци

Данъкът върху дохода включва текущия данък върху печалбата и отсрочените данъци.

Текущият данък се определя въз основа на облагаемата (данъчна) печалба за периода като се прилага ефективната данъчна ставка съгласно данъчното законодателство към датата на финансовия отчет. Отсрочените данъци са сумите на дължимите (възстановими) данъци върху печалбата за бъдещи периоди по отношение на облагаемите (приспадащи се) временни разлики. Временните разлики са разликите между балансовата стойност на един актив или пасив и неговата данъчна основа. Отсрочените данъци върху печалбата се изчисляват чрез прилагането на балансовия пасивен метод. Отсрочените данъчни пасиви се изчисляват за всички облагаеми временни разлики, докато отсрочените данъчни активи за приспадащите се временни разлики се признават, само ако има вероятност за тяхното обратно проявление и ако Дружеството ще е в състояние в бъдеще да генерира достатъчно печалба, от която те да могат да бъдат приспаднати.

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство и законните данъчни ставки. Съгласно българското данъчно законодателство за 2021 и 2022 Дружеството дължи корпоративен данък върху облагаемата печалба в размер на 10%.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се изчисляват като се прилага предполагаемата данъчна ставка за периода, в който те ще се реализират или погасят, съгласно информацията, с която Дружеството разполага към момента на съставяне на финансовия отчет. Отсрочените данъци се признават в отчета за всеобхватния доход, освен в случаите, когато възникват във връзка с балансово перо, което се отразява директно в собствения капитал на Дружеството. В този случай и отсроченият данък се посочва директно за сметка на това перо (в капитала), без да намира отражение в отчета за всеобхватния доход.

3.8 Доходи на наети лица

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи на персонала (различни от доходите при напускане) включват заплати, бонуси, компенсация за неизползван отпуск и вноски за социално и здравно осигуряване.

Дружеството признава прогнозираната недисконтирана сума на краткосрочните доходи на персонала като разход в периода, в който персонала е предоставил услугите, свързани с тези доходи (независимо от датата на плащане), съответстващ на други пасиви в отчета.

Размерът на краткосрочните доходи на персонала, произтичащи от неизползван отпуск се изчислява като сбор от неизползваните дни платен отпуск на всеки служител умножен по дневната ставка на брутната му заплата.

Дългосрочни доходи

Пасивите на дружеството произтичащи от дългосрочни доходи на персонала, различни от пенсионните планове, представляват бъдещи доходи, платими на служители в замяна на услуги предоставени на Дружеството в текущия, или в предходни периоди, които не са дължими в цялата си стойност в рамките на 12 месеца от завършване на услугата.

Дружеството има утвърден план за допълнително пенсионно осигуряване. Съгласно Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като работникът или служителят е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Дружеството е задължено да му изплати обезщетение в двукратен размер на брутното месечно трудово възнаграждение към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. В случай, че работникът или служителят е работил в Дружеството през последните 10 години, размерът на обезщетението възлиза на шестмесечния размер на брутното му трудово възнаграждение.

Дружеството не е извършило актюерска оценка на дългосрочните задължения към персонала при пенсиониране, тъй като преценката на ръководството е, че техният размер е несъществен за целите на годишния финансов отчет, имайки предвид броя и възрастта на персонала.

4. Разходи за материали и услуги

	2022 година	2021 година
Разходи за материали		
Офис обзавеждане	17	10
Канцеларски материали и консумативи	28	22
	45	**32**
Разходи за услуги		
Софтуерни и хардуерни услуги	6 042	350
Посреднически услуги	145	50
Комунални разходи	109	42
Застраховки	37	28
Други услуги	161	184
	6 494	**654**
ОБЩО	**6 539**	**686**

5. Разходи за персонала

	2022 година	2021 година
Разходи за заплати	4 785	2 940
Разходи за социални осигуровки	485	276
ОБЩО	**5 270**	**3 216**

6. Други разходи

	2022 година	2021 година
Представителни разходи	123	19
Командировки	72	5
Други	39	11
ОБЩО	**234**	**35**

7. Финансови разходи, нето

	2022 година	2021 година
Разходи за лихви върху лизинговото задължение	(30)	(15)
Отрицателни валутни разлики	(15)	(11)
Банкови такси	(13)	(10)
Положителни валутни разлики	1	5
ОБЩО	**(57)**	**(31)**

8. Разход за данъци от печалбата

	2022 година	2021 година
Печалба преди данъчно облагане	1 409	476
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък върху печалбата	(141)	(48)
Данъчен ефект от постоянни данъчни разлики	(23)	(7)
Текущ разход за данък върху печалбата	**(164)**	**(55)**
Ефективна данъчна ставка	11,64%	11,55%

9. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Машини, съоръжения и оборудване	Офис обзавеж-дане	Право на ползване	Други	Общо
ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ					
Салдо към 1 януари 2021	**60**	**38**	**236**	**-**	**334**
Придобити	94	55	1 289	48	1 486
Отписани	-	-	(236)	-	(236)
Салдо към 31 декември 2021	**154**	**93**	**1 289**	**48**	**1 584**
Придобити	21	15	366	-	402
Корекция	-	-	26	-	26
Салдо към 31 декември 2022	**175**	**108**	**1 681**	**48**	**2 012**
НАТРУПАНА АМОРТИЗАЦИЯ					
Салдо към 1 януари 2021	**(29)**	**(6)**	**(96)**	**-**	**(131)**
Амортизация за периода	(42)	(7)	(87)	(1)	**(137)**
Отписана амортизация	-	-	96	-	**96**
Салдо към 31 декември 2021	**(71)**	**(13)**	**(87)**	**(1)**	**(172)**
Амортизация за периода	(57)	(16)	(336)	(10)	**(420)**
Корекция	-	-	(26)	-	**(26)**
Салдо към 31 декември 2022	**(128)**	**(29)**	**(449)**	**(11)**	**(617)**
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ					
към 31 декември 2021	**83**	**80**	**1 202**	**47**	**1 412**
към 31 декември 2022	**47**	**79**	**1 232**	**37**	**1 395**

Активът „Право на ползване“ включва наети офис площи.

10. Търговски и други вземания

	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
Вземания от клиенти	2 238	391
В т.ч. свързани лица	*2 238*	*391*
Депозит и други	90	99
ДДС за възстановяване	343	84
Начисления	-	225
ОБЩО	**2 671**	**799**

11. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства на Дружеството са в разплащателна сметка и са в български лева. Дружеството няма блокирани парични средства.

12. Собствен капитал

Дружеството е с регистриран капитал от 10 000 лв, разделен на 10 000 дружествени дяла на стойност 1 лев всеки. Собственици на капитала са:

- Тария Финтек Ел Ти Ди , Израел – 9000 дяла с номинална стойност 1 лев всеки, представляващи 90% от капитала на Дружеството;
- Георги Новаков - 1000 дяла с номинална стойност 1 лев всеки, представляващи 10% от капитала на Дружеството.

Движение на неразпределената печалба	2022 година	2021 година
Салдо на 1 януари	**638**	**217**
Печалба за периода	1 245	421
Салдо на 31 декември	**1 883**	**638**

13. Лизинг

Дружеството е страна по един договор за лизинг като наемател на офис площи. Договорът е сключен на 19 юли 2021 година за срок от 5 години.

Матуритетна структура на задълженията по лизинг	Към 31.12.2022	Към 31.12.2021
-Нетекущи	946	985
-Текущи	355	328
Минимални лизингови плащания	**1 301**	**1 313**
Минус: бъдещи лихви по лизинг	(50)	(103)
Настояща стойност на задълженията по лизинг, в т.ч.:	**1 251**	**1 210**
-Нетекущи	919	926
-Текущи	332	284

Суми, признати в печалба и загуба	**2022 година**	**2021 година**
Разходи за амортизация на актива „Право на ползване“	336	87
Разходи за лихви върху лизинговото задължение	30	15

14. Търговски и други задължения

	Към 31.12.2022	**Към 31.12.2021**
Задължения към персонала	542	404
Осигурителни задължения	80	61
Задължения към доставчици	697	46
Други задължения	163	116
ОБЩО	**1 482**	**627**

15. Данъчни задължения

	Към 31.12.2022	**Към 31.12.2021**
Корпоративен данък	49	55
Данък върху доходите на физически лица	68	55
Други данъци	-	4
ОБЩО	**117**	**114**

16. Промени в пасивите, възникващи от финансови дейности

	01.01.2022	Парични потоци от финансова дейност	Промени с непаричен характер	31.12.2022
Лизингови задължения	1 210	(262)	303	1 251
	1 210	**(262)**	**303**	**1 251**

	01.01.2021	Парични потоци от финансова дейност	Промени с непаричен характер	31.12.2021
Лизингови задължения	-	(158)	1 368	1 210
	-	**(158)**	**1 368**	**1 210**

17. Управление на финансовия риск

Използването на финансови инструменти излага Дружеството на пазарен, кредитен и ликвиден риск. В настоящата бележка е представена информация за целите, политиките и процесите по управлението на тези рискове, както и за управлението на капитала.

Пазарен риск
Пазарният риск е рискът справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти да варират поради промяна в пазарните цени, и може да се прояви като валутен, лихвен или друг ценови риск.

Валутен риск
Сделките в чуждестранна валута, които Дружеството осъществява са в евро, към което е фиксиран българският лев, поради което не е изложено на валутен риск.

Лихвен риск
Дружеството не е изложено на лихвен риск, тъй като задълженията му са безлихвени или с фиксиран лихвен процент.

Кредитен риск
Кредитният риск е рискът едната страна по финансовия инструмент да не успее да изпълни задължението си и по този начин да причини загуба на другата. Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби. Основно Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Политиката на Дружеството в тази област е насочена към осъществяване на продажби на стоки и услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация.

За притежаваните от Дружеството финансови активи, максималната експозицията на кредитен риск е представена най-добре от тяхната балансова стойност, както следва:

Финансови активи	**Максимална експозиция**	
	31.12.2022	**31.12.2021**
Търговски вземания	2 238	616
Парични средства и парични еквиваленти	677	388
	2 915	**1 004**

Ликвиден риск
Ликвидният риск е рискът Дружеството да не може да изпълни финансовите си задължения, тогава, когато те станат изискуеми. Политиката в тази област е насочена към гарантиране наличието на достатъчно ликвидни средства, с които да бъдат обслужени задълженията, когато същите станат изискуеми, включително в извънредни и непредвидени ситуации. Целта на Ръководството е да поддържа постоянен баланс между непрекъснатостта и гъвкавостта на финансовите ресурси чрез използване на различни форми на финансиране. Управлението на ликвидния риск се извършва от Ръководството на Дружеството и включва поддържането на достатъчни наличности от парични средства, договаряне на адекватни кредитни линии, изготвяне, анализ и актуализиране на прогнози за паричните потоци.

По-долу са представени финансовите пасиви на Дружеството, групирани по остатъчен матуритет към края на отчетния период. Таблиците са изготвени на база на недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която вземането и респективно задължението е изискуемо. Сумите включват главници и бъдещи лихви.

Към 31.12.2022 г.	**Преносна (балансова) стойност**	**Договорени парични потоци**					
		1 – 3 месеца	**3 – 12 месеца**	**1 – 2 години**	**2 – 5 години**	**Над 5 години**	**Общо**
Търговски задължения	697	697	-	-	-	-	**697**
Лизинг	1 251	89	266	355	591	-	**1 301**
Общо	**1 948**	**786**	**266**	**355**	**591**	-	**1 998**

Към 31.12.2021 г.	**Преносна (балансова) стойност**	**Договорени парични потоци**					
		1 – 3 месеца	**3 – 12 месеца**	**1 – 2 години**	**2 – 5 години**	**Над 5 години**	**Общо**
Търговски задължения	46	46	-	-	-	-	**46**
Лизинг	1 210	70	258	328	657	-	**1 313**
Общо	**1 256**	**116**	**258**	**328**	**657**	**-**	**1 359**

Справедливи стойности

Дружеството няма финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние. МСФО 7 изисква оповестяване на справедливата стойност на всички финансови активи и пасиви, освен в случаите когато балансовата стойност се приближава до справедливата стойност.
Дружеството използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност:

- Ниво 1: Обявени (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви, до които предприятието може да има достъп към датата на оценяване;
- Ниво 2: Други хипотези освен включените в Ниво 1 обявени цени за актив или пасив, които са наблюдаеми пряко или косвено;
- Ниво 3: Ненаблюдаеми хипотези за актив или пасив.

Ръководството счита, че справедливата стойност на финансовите активи и пасиви се приближава до тяхната балансова стойност, поради краткосрочния им характер.

18. Свързани лица

18.1. Състав на свързаните лица

Дружеството оповестява следните свързани лица:

- Tarya Holding, Israel – Крайно дружество-майка
- Tarya Fintech Ltd, Israel - Дружество-майка

18.2. Сделки със свързани лица

Свързано лице	*Вид сделки*	**2022 година**	**2021 година**
Продажби			
Дружество-майка	Услуги	13 929	4 579
Общо		**13 929**	**4 579**

18.3. Разчети със свързани лица

Неуредените разчети със свързани лица са както следва:

Свързано лице	*Вид на вземането*	**Към 31.12.2022**	**Към 31.12.2021**
Вземания			
Дружество-майка	Услуги	2 238	391
Общо		**2 238**	**391**

18.4. Ключов управленски персонал

Брутното възнаграждение на управленския персонал е:

	2022 година	**2021 година**
Възнаграждения и други краткосрочни доходи	236	235
ОБЩО	**236**	**235**

19. Условни пасиви и ангажименти

Към 31.12.2022г. Дружеството не е страна по съдебни дела и няма наказателни постановления или други обстоятелства, които да предполагат включване на провизия по настоящо правно или конструктивно задължение за бъдещи периоди.

20. Събития след датата на финансовия отчет

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобряването му за публикуване.

21. Дата на одобрение за издаване

Отчетът е одобрен за издаване от ръководството на Дружеството на 01.06.2023 година с решение на управителя.

mgi delta
AUDIT & TAX

Бул. Христо Ботев № 28, ет. 3
1000 София
тел: +359 88 4500 565
office@mgidelta.com
www.mgidelta.com

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До съдружниците на
Тария Финтек България ООД
ЕИК: 205782660
гр. София

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на Тария Финтек България ООД, ("Дружеството") съдържащ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2022 г. и отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2022 г. и 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.

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 Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

MGI Worldwide is a network of independent audit, tax, accounting and consulting firms. MGI Worldwide does not provide any services and its member firms are not an international partnership. Each member firm is a separate entity and neither MGI Worldwide nor any member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or services of any other member firm. For more information visit www.mgiworld.com/legal

A member of mgiworldwide
Forum of Firms
A Top 20 international alliance of independent audit, tax, accounting and consulting firms.
70 years

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 Глава седма от 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.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Закона за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института 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 финансовия отчет, съответства на финансовия отчет.

б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето на финансовия отчет в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи, че е необходима, за да даде възможност за изготвянето на финансови отчети, които да не съдържат съществени отклонения, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

MGI Worldwide is a network of independent audit, tax, accounting and consulting firms. MGI Worldwide does not provide any services and its member firms are not an international partnership. Each member firm is a separate entity and neither MGI Worldwide nor any member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or services of any other member firm. For more information visit www.mgiworld.com/legal

A member of
mgiworldwide
Forum of Firms
A Top 20 ranked international alliance of independent audit, tax, accounting and consulting firms.
More than 70 years together since 1947

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване 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 отклонения, независимо дали дължащи се на измама или грешка и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие със ЗНФО и МОС, винаги ще разкрива съществено отклонение, когато такова съществува. Отклоненията 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, ще 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 отклонения 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 основание за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено отклонение, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено отклонение, 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 счетоводна база, основаваща се на предположението за действащо предприятие и, въз основа на получените одиторски доказателства, 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

MGI Worldwide is a network of independent audit, tax, accounting and consulting firms. MGI Worldwide does not provide any services and its member firms are not an international partnership. Each member firm is a separate entity and neither MGI Worldwide nor any member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or services of any other member firm. For more information visit www.mgiworld.com/legal

A member of
mgiworldwide
Forum of Firms
A Top 20 ranked international alliance of independent audit, tax, accounting and consulting firms.
More than 70 years together since 1947

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 стоящите в основата сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, 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.

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО
София
Рег. № 177
Ем Джи Ай Делта ООД

Мирослав Каменов
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита
Ем Джи Ай Делта ООД

14.07.2023 г.
София

MGI Worldwide is a network of independent audit, tax, accounting and consulting firms. MGI Worldwide does not provide any services and its member firms are not an international partnership. Each member firm is a separate entity and neither MGI Worldwide nor any member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or services of any other member firm. For more information visit www.mgiworld.com/legal

A member of mgiworldwide
Forum of Firms
A Top 20 ranked international alliance of independent audit, tax, accounting and consulting firms.
More than 70 years together since 1947