

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За 2012 година

„БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ“ АД



София, март 2013 г.

Председател на СД:	Румен Симеонов
Зам.Председател на СД:	Виолина Маринова
Изпълнителен директор:	Любомир Цеков
Член на СД:	Георги Константинов
Член на СД:	Левон Хампарцумян
Член на СД:	Стилян Вътев
Член на СД:	Момчил Андреев
Член на СД:	Мартин Заимов
Член на СД:	Емил Ангелов
Финансов директор:	Силвия Кръстева
Главен счетоводител:	Ралица Георгиева
Адрес на управление:	София, бул."Цариградско шосе"№ 117
Адвокати:	Ангел Калайджиев Христо Нешев
Обслужващи банки:	Уникредит Булбанк АД ЦКБ АД Първа инвестиционна банка АД
Одитори :	АФА ООД

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ АД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД (Дружеството), включващ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2012 година, отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения и информация.

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, приети от Комисията на Европейския съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството по негова преценка определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие със



Закон за независимия финансов одит и професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства представляват достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД към 31 декември 2012 година, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Комисията на Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Годишен доклад за дейността на БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД по изискванията на Закона за счетоводството (чл. 33)

В съответствие с изискванията на българския Закон за счетоводството (чл. 38, пар. 4), ние сме се запознали с годишния доклад на ръководството за дейността на БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД за отчетната 2012 година. Този доклад не представлява част от годишния му финансов отчет за същия период. Отговорността за изготвянето на този годишен доклад за дейността с дата 5 март 2013 година се носи от ръководството на Дружеството.

Историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността, съответства във всички съществени аспекти на информацията, представена и оповестена във финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2012 година, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Комисията на Европейския съюз.

АФА ООД

АФА ООД

Регистрирано специализирано одиторско предприятие

Рени Георгиева Йорданова

Управител

Валя Йорданова Йорданова

Регистриран ДЕС, отговорен за одита



5 март 2013 година

ул. "Оборище" 38

гр. София 1504, България

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ АД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината завършваща на 31 декември 2012 година

	Приложения	2012 BGN '000	2011 BGN '000
Приходи	3	29 511	27 322
Други приходи/(загуби) от дейността, нетно	4	214	540
Разходи за материали	5	(1 071)	(904)
Разходи за външни услуги	6	(5 039)	(4 389)
Разходи за персонала	7	(10 266)	(9 871)
Разходи за амортизация	12,13	(4 659)	(4 618)
Други разходи за дейността	8	(343)	(296)
Капитализирани собствени разходи за дълготрайни активи	9	73	-
Печалба от оперативната дейност		8 420	7 784
Финансови приходи	10	1 129	932
Печалба преди данък върху печалбата		9 549	8 716
Разход за данък върху печалбата	11	(959)	(875)
Нетна печалба за годината		8 590	7 841
Други компоненти на всеобхватния доход		-	-
Общо всеобхватен доход за годината		8 590	7 841

Приложенията на страници от 5 до 54 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:



Любомир Цеков

Финансов директор:

Силвия Кръстева

Главен счетоводител (съставител):

Ралица Георгиева



БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 към 31 декември 2012 година

АКТИВИ	Приложения	31 декември 2012 BGN '000	31 декември 2011 BGN '000
Нетекущи активи			
Имоти, машини и оборудване	12	25 489	24 645
Нематериални активи	13	1 422	873
Финансови активи на разположение и за продажба	14	14	14
Дългосрочни гаранционни депозити в банки	19	99	-
Други нетекущи активи	15	156	435
		<u>27 180</u>	<u>25 967</u>
Текущи активи			
Материални запаси	16	364	310
Търговски вземания	17	1 752	2 660
Други текущи активи	18	1 340	1 318
Срочни депозити в банки	19	22 699	20 765
Парични средства и парични еквиваленти	20	14 108	15 416
		<u>40 263</u>	<u>40 469</u>
ОБЩО АКТИВИ		<u>67 443</u>	<u>66 436</u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен акционерен капитал		10 639	10 639
Резерви		46 157	46 157
Неразпределена печалба		8 590	7 841
	21	<u>65 386</u>	<u>64 637</u>
ПАСИВИ			
Нетекущи задължения			
Пасиви по отсрочени данъци	22	481	489
Задължения към персонала при пенсиониране	23	393	463
		<u>874</u>	<u>952</u>
Текущи задължения			
Търговски задължения	24	436	208
Задължения за данъци	25	377	292
Задължения към персонала и социалното осигуряване	26	370	347
		<u>1 183</u>	<u>847</u>
ОБЩО ПАСИВИ		<u>2 057</u>	<u>1 799</u>
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		<u>67 443</u>	<u>66 436</u>

Приложенията на страници от 5 до 54 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет на страници от 1 до 54 е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 5 март 2013 година от:

Изпълнителен директор

Финансов директор

Главен счетоводител (осчетоводител)



Любомир Цеков

Силвия Кръстева

Ралица Георгиева



БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ АД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината завършваща на 31 декември 2012 година

Приложения	2012 BGN'000	2011 BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления от клиенти	36 866	33 106
Плащания на доставчици	(8 959)	(7 429)
Плащания на персонала и за социалното осигуряване	(9 928)	(10 323)
Платени данъци (без данъци върху печалбата)	(3 894)	(4 172)
Платени данъци върху печалбата	(741)	(857)
Други постъпления/(плащания), нетно	106	41
Нетни парични потоци от оперативна дейност	13 450	10 366
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Покупки на имоти, машини и обрудване	(4 978)	(2 935)
Постъпления от продажби на имоти, машини и оборудване	15	53
Покупки на нематериални активи	(957)	(31)
Предоставени срочни и гаранционни депозити в банки с инвестиционна цел	(14 564)	(3 900)
Постъпления от възстановени срочни депозити в банки с инвестиционна цел	13 321	9 954
Получени лихви по срочни депозити с инвестиционна цел	310	277
Постъпления от инвестиции на разположение и за продажба	2	4
Нетни парични потоци (използвани в)/от инвестиционната дейност	(6 851)	3 422
Парични потоци от финансова дейност		
Изплатени дивиденди	(7 841)	(7 893)
Нетни парични потоци използвани във финансовата дейност	(7 841)	(7 893)
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	(1 242)	5 895
Ефект от нереализирани курсови разлики по парични средства и парични еквиваленти	(66)	353
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	15 416	9 168
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	14 108	15 416

20

Приложенията на страници от 5 до 54 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор

Финансов директор

Главен счетоводител (съставител):



Любомир Цеков

Силвия Кръстева

Ралица Георгиева



БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ АД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината завършваща на 31 декември 2012 година

	Приложения	Основен акционерен капитал BGN'000	Резерви BGN'000	Неразпределена печалба BGN'000	Общо собствен капитал BGN'000
Салдо на 1 януари 2011 година		10 639	46 155	7 895	64 689
<i>Промени в собствения капитал за 2011 година:</i>					
Разпределение на печалбата за 2010 година		-	2	(7 895)	(7 893)
* резерви		-	2	(2)	-
* дивиденди		-	-	(7 893)	(7 893)
Общ всеобхватен доход за годината		-	-	7 841	7 841
Салдо на 31 декември 2011 година	21	10 639	46 157	7 841	64 637
<i>Промени в собствения капитал за 2012 година:</i>					
Разпределение на печалбата за 2011 година		-	-	(7 841)	(7 841)
* дивиденди		-	-	(7 841)	(7 841)
Общ всеобхватен доход за годината		-	-	8 590	8 590
Салдо на 31 декември 2012 година	21	10 639	46 157	8 590	65 386

Приложенията на страници от 5 до 54 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:



Любомир Цеков

Финансов директор:

Силвия Кръстева

Главен счетоводител (съставител):

Ралица Георгиева



05 март 2013

Handwritten signature and initials.

Съдържание

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	
1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	5
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	8
3. ПРИХОДИ	29
4. ДРУГИ ДОХОДИ И ЗАГУБИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО	29
5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ	30
6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	30
7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ	31
8. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	31
10. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ	32
11. РАЗХОД ЗА ДАΝЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	32
12. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ	33
13. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	34
14. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ И ЗА ПРОДАЖБА	34
15. ДРУГИ НЕТЕКУЩИ АКТИВИ	35
16. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ	35
17. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНЯ	35
18. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ	37
19. СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ В БАНКИ	38
20. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	39
21. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	39
22. ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАΝЪЦИ	41
23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ	42
24. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	44
25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАΝЪЦИ	44
26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ	45
27. СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	45
28. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	46
29. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	47

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ АД е създадено през 2010 г. акционерно дружество чрез сливането между двете дружества, БОРИКА АД и Банксервиз АД. То е с регистрация в България - със седалище и адрес на управление гр. София, район Младост, бул. Цариградско шосе № 117. Дружеството е вписано в Търговския регистър на 12 август 2010 година.

Правна същност на сливането между БОРИКА АД и Банксервиз АД

Сливането между двете дружества, БОРИКА АД и Банксервиз АД, през 2010 г. е реализирано чрез правната схема на преобразуване на двете дружества чрез сливане по реда на чл. 262 буква „а” от Търговския закон и е изпълнено при спазване правилата и процедурите, установени в глава XVI, раздел II от българския Търговски закон.

При правното сливане цялото имущество на БОРИКА АД и Банксервиз АД преминава в новоучреденото дружество БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД, което е техен универсален правопреемник.

Собственост и управление

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД е непублично акционерно дружество.

Към 31.12.2012 г. записаният и внесен основен капитал на дружеството възлиза на 10,638,940 лв. и е разпределен в 1,063,894 бр. обикновени поименни акции с право на глас всяка с номинална стойност 10 лева.

Към 31.12.2012 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

<i>Акционер</i>	<i>% участие</i>
1 Българска Народна Банка	36.11%
2 Уни Кредит Булбанк АД	13.84%
3 Банка ДСК ЕАД	7.06%
4 Юробанк И Еф Джи България АД	6.77%
5 Обединена българска банка АД	6.58%
6 Първа инвестиционна банка АД	5.11%
7 Сосиете Женерал Експресбанк АД	4.15%
8 Общинска банка АД	3.62%
9 Централна кооперативна банка АД	3.31%
10 Райфайзенбанк България ЕАД	2.62%
11 СИБАНК АД	2.09%
12 Банка Пиреос България АД	1.69%
13 Алианц Банк България АД	1.13%
14 Интернешънъл асет банк АД	1.10%
15 Търговска банка Инвестбанк АД	0.91%
16 Корпоративна търговска банка АД	0.86%
17 ПроКредит Банк България АД	0.84%
18 МКБ Юнионбанк АД	0.66%

<i>Акционер</i>	<i>% участие</i>
19 Токуда банк АД	0.27%
20 БНП Париба С.А. – клон София КЧТ	0.24%
21 Ситибанк Н.А. – клон София КЧТ	0.20%
22 Креди Агрикол България ЕАД	0.18%
23 ИНГ Банк Н.В. – клон София КЧТ	0.18%
24 Българска банка за развитие АД	0.17%
25 ЧПБ Тексим АД	0.13%
26 Ти Би Ай Банк ЕАД	0.08%
27 Алфа банка - клон България	0.08%
28 Те-Дже Зираат Банкасъ А.Ш., клон София	0.01%
Общо	100.00%

Дружеството има едностепенна система на управление със съвет на директорите (СД) от 9 членове и състав към 31.12.2012 г., както следва:

- Румен Симеонов - председател;
- Виолина Маринова – зам. председател;
- Любомир Цеков - член;
- Георги Константинов - член;
- Левон Хампарцумян - член;
- Стилиян Вътев - член;
- Момчил Андреев - член;
- Мартин Заимов - член;
- Емил Ангелов - член;

Дружеството се представлява и управлява от изпълнителния директор Любомир Цеков и от прокуриста на дружеството Александър Станев.

Към 31.12.2012 г. общият брой на персонала в дружеството е 283 служители (31.12.2011 г.: 281 служители).

Предмет на дейност

Предметът на дейност на дружеството включва следните видове операции и сделки:

- проектиране, стандартизиране, изграждане и опериране на платежни системи за обслужване на платежни операции в лева, евро и платежни операции, инициирани с банкови карти;
- проектиране, стандартизиране, изграждане и опериране на авторизационни системи за картови разплащания;
- изпълнение на междубанкови налични парични преводи;

- проектиране, стандартизация, изграждане и поддържане на оперативна свързаност с местни и международни авторизационни центрове, картови оператори и оператори на платежни системи;
- предоставяне на допълнителни услуги, свързани с банкови карти като персонализиране, активиране, печат и промени на ПИН и др.;
- изпитване и одобряване на технически и програмни средства за осигуряване на оперативна съвместимост на оборудването и необходимото ниво на защита срещу неоторизиран достъп;
- изграждане и опериране на техническа и технологична инфраструктура за обслужване на плащания с банкови карти;
- разработване, поддържане и опериране на информационни системи и услуги;
- разработване и поддръжка на софтуерни продукти и услуги;
- изграждане и доставка на удостоверителни услуги;
- инженерингови услуги, свързани с монтаж, поддръжка и сервиз на АТМ и ПОС устройства и друга ИТ инфраструктура;
- обучение на потребители за обслужване и авторизация и плащания чрез банкови карти и други платежни инструменти.

Финансова криза

Финансовата криза и през 2012 г. не е повлияла върху дейността и икономическите показатели на дружеството и не се очаква рязък и съществен спад в обема предлагани услуги през следващия отчетен период (2013 г.).

1.2. Структура на дружеството

Към 31.12.2012 г. БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД има разкрити офиси извън централно управление в гр.София и представителства в следните градове:

Регион Изток: гр. Бургас, гр. Варна, гр. Добрич, гр. Шумен, гр. Сливен и гр.Ямбол;

Регион Запад: гр. Видин, гр. Монтана, гр. Враца, гр. Благоевград, гр. Кюстендил и гр. Перник.

Регион Север: гр. Велико Търново, гр. Плевен, гр. Ловеч, гр. Търговище, гр. Разград, гр. Русе и гр. Силистра;

Регион Юг: гр. Пловдив, гр. Пазарджик, гр. Стара Загора, гр. Хасково, гр. Кърджали и гр. Смолян.

1.3. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството за периода 2010 – 2012 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2010	2011	2012
БВП в млн. лева	70,511	75,265	56,445*
Реален растеж на БВП	0.39%	1.7%	0.9%*
Инфлация в края на годината (ХИПЦ)	4.45%	2.04%	2.76%
Инфлация в края на годината (ИПЦ)	4.53%	2.75%	4.25%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.4774	1.4065	1.5221
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.4728	1.5116	1.4836
Основен лихвен процент в края на годината	0.18%	0.22%	0.03%
Безработица (в края на годината, АЗ)	9.2%	10.4%	11.4%

* данните са към 30.09.2012 г., източник: БНБ

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2012 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност.

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2012 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени - в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Тези стандарти и тълкувания включват:

- *МСФО 7 (променен) Финансови инструменти: Оповестявания – относно трансфер на финансови активи (в сила за годишни периоди от 01.07.2011 г. – приет от ЕК от 01.07.2011 г. – за Република България практически приложим от 01.01.2012 г.).* Тези промени са свързани с разширяване на изискванията за оповестяване на данни относно трансферирани финансови активи и операциите с тях, вкл. в зависимост от обстоятелството дали към датата на финансовия отчет отчитащото се предприятие продължава да има участие и отговорност

към съответния финансов актив чрез носене на определени рискове, права и ползи, и независимо дали трансферираните активи са отписани или не от отчета му за финансовото състояние;

Към датата на издаване за одобряване на този финансов отчет са издадени, но не са все още в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2012 г., няколко стандарти, променени стандарти и тълкувания, които не са били приети за по-ранно приложение от дружеството. Едни от тях са приети за действащи през 2012 г., но за годишни периоди, започващи след 1 януари 2012 г., а други – за годишни периоди, започващи на и след 1 януари 2013 г.

От тях ръководството е преценило, че следните биха имали потенциален ефект в бъдеще за промени в счетоводната политика и класификацията и стойностите на отчетни обекти във финансовите отчети на дружеството за следващи периоди, а именно:

А. Приети за периоди, започващи след 1 януари 2012 година

- *МСС 1 (променен) Представяне на финансови отчети (в сила за годишни периоди от 1.07.2012 г. – приет от ЕК).* Промяната въвежда изискване за представяне на компонентите на други всеобхватни доходи в отчета за всеобхватния доход в две отделни групи, в зависимост от това дали те потенциално в бъдеще биха могли последващо да се рекласифицират или не към отчета за доходи в текущите печалби и загуби, вкл. и техния данъчен ефект. Допълнително, променено е и наименованието на самия отчет за всеобхватния доход – отчет за печалбата или загубата и друг всеобхватен доход.

Б. Приети за периоди, започващи поне на 1 януари 2013 година

- *МСС 19 (променен) Доходи на наети лица (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК).* Промените са свързани с плановете с дефинирани доходи и доходите при напускане. Фундаменталната промяна е отпадането на метода на „коридора” и въвеждането на правилото за признаване на всички последващи оценки (до сега наричани – актюерски печалби или загуби) на задълженията по дефинирани доходи и на плановете от активи в момента на възникването им, през компонент на „друг всеобхватен доход”, както и ускореното признаване на разходите за минал стаж.

Допълнително, за посочените по-долу нови стандарти, променени стандарти и приети тълкувания, които са издадени, но все още не са в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2012 г., ръководството е преценило, че следните не биха имали потенциален ефект за промени в счетоводната политика и класификацията и стойностите на отчетни обекти във финансовите отчети на дружеството, а именно:

- *МСС 12 (променен) Данъци върху дохода (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – приет от ЕК).* Промяната е свързана с изричното пояснение, че оценката на отсрочените данъци (актив или пасив), свързани с определен актив, следва да се направи през призмата на намеренията на съответното предприятие как ще възстановява инвестираните средства в балансовата стойност на този актив – чрез продажба или през продължаваша употреба. Конкретни правила са дадени в случаите на нетекущи активи, преоценени по реда на МСС16, но най-вече за инвестиционните имоти, оценявани по справедлива стойност по МСС40, вкл. придобити по реда на бизнес-комбинации – т.е. приема се презумпцията, че те ще се възстановяват през продажба за целите на определяне на отсрочените данъци.

- *МСС 27 (изменен 2011 г.) Индивидуални финансови отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – приет от ЕК – за задължително прилагане, най-късно, за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.).* Стандартът е преиздаден с променено наименование, като частта от него, която засягаше консолидирани финансови отчети е изцяло обособена в нов стандарт – МСФО 10 Консолидирани финансови отчети. По този начин в стандарта са останали включени само правилата за отчитане на инвестиции в дъщерни, асоциирани и съвместни предприятия на ниво индивидуални отчети;

- *МСС 28 (изменен 2011 г.) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия –(в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – приет от ЕК - за задължително прилагане, най-късно, за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.).* Стандартът е с променено наименование и включва правила за отчитане по метода на собствения капитал както на инвестициите в асоциираните, така и в съвместните предприятия, които досега са били под обхвата на МСС 31 Съвместни предприятия в съответствие на новите МСФО 11 и МСФО 12. МСС 31 спира да бъде приложим от 01.01.2013 г.;

- *МСС 32 (променен) Финансови инструменти: Представяне (в сила за годишни периоди от 01.01.2014 г. – приет от ЕК) – относно нетиране (компенсиране) на финансови активи и финансови пасиви.* Тези промени са свързани с уточнение относно приложението на правилата за нетиране на финансови инструменти. Основно те са в четири насоки: а) изясняване на значението на разбирането за „текущо законосъобразно приложимо право за нетиране”; б) приложението за едновременна реализация и споразумение за уреждане; в) нетиране на суми предоставени като гаранция; г) мярката за прилагането на изискванията за нетиране;

- *МСФО 7 (променен) Финансови инструменти: Оповестявания – относно нетиране (компенсиране) на финансови активи и пасиви (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – приет от ЕК).* Тези промени са свързани с разширяването на оповестяванията за всички финансови инструменти, които ще се нетират (компенсират) в съответствие с МСС 32 (пара.

42), както и според допълнителни споразумения за нетиране, които са извън обхвата на МСС 32;

- *МСФО 7 (променен) Финансови инструменти: Оповестявания – относно облекчението за преизчислението на сравнителни периоди и свързаните с тях оповестявания при прилагането на МСФО 9 (в сила за годишни периоди от 01.01.2015 г. – не е приет от ЕК);*

- *МСФО 9 Финансови инструменти: Класификация и оценяване (в сила за годишни периоди от 01.01.2015 г. – не е приет от ЕК).* Този стандарт замества части от МСС39, като установява принципи, правила и критерии за класификация, оценка и отписване на финансовите активи и пасиви, вкл. хибридните договори. Той въвежда изискване класификацията на финансовите активи да бъде правена на база бизнес модела на предприятието за тяхното управление и на характеристиките на договорените парични потоци на съответните активи. Въвеждат две основни категории оценки – по амортизируема и по справедлива стойност. Новите правила ще доведат до евентуални промени основно в отчитането на финансови активи като дългови инструменти и на финансови пасиви приети за отчитане по справедлива стойност през текущите печалби и загуби (за кредитния риск);

- *МСФО 10 Консолидирани финансови отчети (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК - за задължително прилагане, най-късно, за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.). Преходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2013 г. – не са приети от ЕК) – относно прилагането на стандарта за първи път.* Този стандарт заменя в значителната му част МСС 27 (Консолидирани и индивидуални финансови отчети) и ПКР Разяснение 12 (Консолидация – предприятия със специално предназначение). Основната му цел е да се установят принципите и начина на изготвяне и представяне на финансови отчети когато едно предприятие контролира едно или повече други предприятия. Той дава ново определение на понятието „контрол”, съдържащо три компонента, определя контролът като единства база за консолидация и дава по-подробни правила за оценяване на наличието на отношения чрез контрол. Стандартът установява и основните задължителни правила по изготвянето на консолидирани финансови отчети;

- *МСФО 11 Съвместни споразумения (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК - за задължително прилагане, най-късно, за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.) Преходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2013 г. – не са приети от ЕК) – относно прилагането на стандарта за първи път.* Този стандарт заменя МСС 31 Дялове в съвместни предприятия), вкл. и ПКР 13 Съвместно контролирани предприятия – непарични вноски от контролиращите съдружници. Той въвежда

само два типа съвместни споразумения – съвместни дейности и съвместни дружества, като установеният критерий за класификация не е правната форма, а видът на правата и задълженията на всяка страна в конкретното споразумение, т.е. дали са права върху активите и пасивите, респ. разходите и приходите от съвместното споразумение /съвместна дейност/, или са права върху нетните активи от съвместното споразумение /съвместно дружество/. Стандартът премахва опцията за прилагане на метода на пропорционална консолидация и налага ползването на метода на собствения капитал при консолидация на съвместно контролирани дружества;

- *МСФО 12 Оповестяване на участия в други предприятия (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК - за задължително прилагане, най-късно, за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.). Преходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2013 г. – не са приети от ЕК) – относно прилагането на стандарта за първи път.* Този стандарт въвежда изисквания за оповестяване и към информацията в оповестяванията във финансовите отчети относно всички видове участия на отчитащото се предприятие в други дружества и предприятия, вкл. и ефектите и рисковете от тези участия;

- *МСФО 13 Измерване на справедлива стойност (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК).* Този стандарт се явява единен източник с методологически насоки, съдържащ прецизирано определение на понятието „справедлива стойност”, правила и методика за нейното измерване, както и по-широки изисквания за оповестяване относно справедливата стойност и нейното измерване за целите на всички МСФО. Той покрива както финансовите инструменти, така и нефинансовите активи и пасиви, за които МСФО изискват или разрешават прилагането на справедлива стойност;

- *КРМСФО 20 Разходи за откривка в производствена фаза на открита мина – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1.01.2013 г. – прието от ЕК).* Това тълкуване дава разяснение относно разграничението на счетоводното третиране на разходи за отстраняване на инертна маса с цел производство и разходи с цел за подобряване на достъпа до други количества минна маса за производство в бъдещи периоди;

- *Подобрения в МСФО (м.май 2012 г.) - подобрения в МСС 1, 16, 32, 34, МСФО 1, (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – не са приети от ЕК).* Тези подобрения внасят частични промени в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в правилата на приложение и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятия. Основно промените са насочени към следните обекти или операции – разходи по заеми за отговарящи на условията

активи, за които датата на започване на капитализация е преди датата на преминаване по МСФО (МСФО 1), разяснения по изискванията за представяне на сравнителна информация (МСС 1), разяснения по класификацията на обслужващо оборудване (МСС 16), отчитането на данъчния ефект от разпределения към притежателите на инструменти на собствения е според изискванията на МСС 12 (МСС 32), междинно отчитане на сегментна информация на общите активи за постигане на последователност с МСФО 8 (МСС 34).

Финансовите отчети са изготвени на база историческата цена.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема за отчетна валута за представяне. Данните в отчета за финансовото състояние и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и на разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (като в условия на финансова криза несигурностите са по-значителни). Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност на, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в Приложения № 2.20.

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация във финансовия отчет за една предходна година (период). Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.3. Функционална валута и признаване на курсови разлики

Функционалната валута и отчетната валута на представяне на финансовия отчет на дружеството е българският лев. Левът е фиксиран по Закона за БНБ към еврото в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага заключителния курс на БНБ към 31 декември.

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансовото състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага

историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни от тези, по които първоначално са били признати, се третират в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) като текущи приходи и разходи към “други доходи/(загуби) от дейността”, нетно.

2.4. Приходи

Приходите в дружеството се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на отчета за финансовото състояние, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването ѝ. Дружеството генерира приходи от такси по периодично предоставяни услуги за извършване на разплащания, достъп до информационни системи, ползване на мрежи за пренос на данни или по договори за абонаментна поддръжка на софтуери и други подобни. Тези приходи се признават текущо в отчета за всеобхватния доход (в текущия резултат за периода) при и за периода на предоставяне на услугата.

При продажбите на стоки приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи от собствеността на стоките преминават в купувача.

Приходите се оценяват на база справедливата цена на продадените стоки и услуги, нетно от косвени данъци (данък добавена стойност) и предоставени отстъпки и рабати.

Нетните разлики от промяна на валутните курсове, свързани с парични средства, търговски вземания и задължения, деноминирани в чуждестранна валута, се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато възникнат като се представят нетно към “други доходи/(загуби) от дейността”. В тази статия се представят и лихвите по банковите текущи сметки.

Приходите от лихви по предоставени депозити, както и приходите от дивиденди от инвестиции се представят в статията „финансови приходи” от отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

2.5. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите за начисляване и съпоставимост (до степента, до която това не би довело до признаване на обекти в отчета за финансовото състояние, които не отговарят на определенията за активи и пасиви).

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

Финансовите разходи се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато възникнат, и се състоят от: лихвени разходи, вкл. банкови такси и други преки разходи по кредити и банкови гаранции, курсови разлики от валутни заеми (нетно).

2.6. Имоти, машини и оборудване

Имотите, машините и оборудването (дълготрайни материални активи) са представени във финансовия отчет по историческа цена на придобиване (себестойност) намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване имотите, машините и оборудването се оценяват по 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, невъзстановяеми данъци и др.

Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им. Този разход се представя към разходите за амортизация в отчета за всеобхватния доход.

Последващо оценяване

Избраният от дружеството подход за последваща балансова оценка на имотите, машините и оборудването е модела на себестойността по МСС 16 – себестойност, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с имоти, машини и оборудване, които имат характер на подмяна на определени възлови части и агрегати, 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.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Амортизирането на активите започва, когато те са на разположение за употреба.

Срокът на годност на отделните групи активи е определен от ръководството съобразно: физическото износване, спецификата на оборудването, предоставената информация от предприятието-производител на тези активи, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване.

Полезният живот по групи активи е както следва:

- сгради – от 25 г. до 50 г.;
- съоръжения – от 10 до 25 г.;
- машини и оборудване – от 5 до 7 г.;
- сървъри – от 4 до 5 г.;
- компютърна и офис техника – от 2 до 5 г.;
- транспортни средства – от 4 до 6 г.;
- стопански инвентар – 7 г.

Когато отделни части на определен актив имат различен полезен живот те се обособяват като самостоятелни компоненти за целите на амортизирането.

Определеният срок на годност на дълготрайните активи се преглежда в края на всеки отчетен период и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира перспективно.

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 балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи 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 дисконтов фактор преди данъци, който отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат като други разходи в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Печалби и загуби от продажба

Материалните дълготрайни 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 от групата на “имоти, машини и оборудване” се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и

балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, към “други доходи/(загуби) от дейността” на лицевата страна на отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

2.7. Нематериални активи

Нематериалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. В техния състав са включени лицензи за ползване на програмни продукти и вътрешно-генерирани програмни продукти от самото дружество, предназначени за търговска експлоатация.

Първоначално оценяване

Разходите, свързани с научноизследователска дейност (изследователската фаза по разработка на вътрешен проект) се отчитат като разходи за периода на неговото възникване. Нематериален актив, който възниква в резултат на развойна дейност (фаза “развитие/развойна” на вътрешен проект) се признава за актив, когато са спазени следните критерии, които предприятието е в състояние да демонстрира:

- техническа способност за завършване на нематериалния актив, така че да бъде готов за употреба или продажба;
- намерение за завършване на нематериалния актив и за неговото използване или продажба;
- способност за използване или продажба на нематериалния актив;
- начините, по които нематериалния ще доведе до генерирането на бъдещи икономически ползи, както и на наличието на пазар за продуктите на нематериалния актив или на самия него или ползността му при вътрешна употреба;
- наличие на адекватни технически, финансови и други ресурси, необходими за финализиране развитието, използването или продажбата на нематериалния актив; и
- способност за оценяване на разходите, произтичащи от нематериалния актив по време на неговото развитие.

При оценката на вътрешно-генерираните програмни продукти се включват само преките разходи, направени за тяхното разработване на фаза “развойна”и от момента, от който тези продукти започнат да отговарят едновременно на горепосочените критерии. Тези разходи се представят в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) като “капитализирани собствени разходи свързани със създаването на дълготрайни активи”.

Методи на амортизация

В дружеството се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот от 2 до 5 години.

Обезценка на активи

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава загубите от обезценката се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Печалби и загуби от продажба

Нематериалните 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 от групата на “нематериалните активи” се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, към “други доходи/(загуби) от дейността” на лицевата страна на отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

2.8. Финансови активи на разположение и за продажба

Дългосрочните инвестиции на разположение и за продажба на дружеството са недеривативни финансови активи, представляващи акции от капитала на други дружества (малцинствено участие), и които са определени от ръководството като предназначени “и за продажба” и не попадат в останалите категории на финансовите активи. Те са оценени и представени в отчета за финансовото състояние по себестойност, намалена до възстановима стойност при наличие на индикатори за обезценка на инвестицията, доколкото тези инвестиции са в затворени дружества, чиито акции не се търгуват и нямат котировки на активен пазар, а предположенията за прилагането на алтернативни оценъчни методи са свързани с висока несигурност, за да се достигне до надеждно определяне на по справедливата им стойност.

Притежаваните инвестиции на разположение и за продажба се преглеждат към края на всеки отчетен период и при установяване на условия за перманентна обезценка, същата се отразява в статията други разходи от отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) (Приложение № 2.18.1).

2.9. Материални запаси

Материалните запаси се оценяват по по-ниската от: доставната себестойност и нетна реализируема стойност.

Разходите, които се извършват, за да доведат материалите и стоките в тяхното настоящо състояние и местонахождение, се включват в цената на придобиване (себестойността) - това са всички доставни разходи, които включват: покупна цена, вносни

мита и такси, транспортни разходи, невъзстановяеми данъци и други разходи, които допринасят за привеждане на материалните запаси в готов за тяхното използване вид.

При употребата (продажбата) на материалните запаси се използва методът на средно претеглена стойност.

Нетната реализируема стойност представлява приблизително определената продажна цена на даден актив в нормалния ход на стопанска дейност, намалена с приблизително определените разходи по довършването в търговски вид на този актив и приблизително определените разходи за реализация. Тя се определя на база анализ от специалисти в дружеството, като се използва информация за цени от последни доставки и/или офертни цени на материални запаси от същия вид.

2.10. Търговски и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по справедлива стойност на база стойността на оригинално издадената фактура (себестойност), намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми. Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или на част от нея съществува висока несигурност. Балансовата стойност се коригира чрез използването на корективна сметка, където се натрупват всички обезценки, а сумата на загубата от обезценка за периода се признава в отчета за всеобхватния доход към “други разходи” (в печалбата или загубата за годината). В случаите на последващо възстановяване на обезценка то се посочва към “други доходи” (в печалбата или загубата за годината) за сметка на намаление на коректива.

Несъбираемите вземания се изписват, когато правните основания за това настъпят.

2.11. Срочни депозити в банки

Депозити в банки представляват вземания от банки по инвестирани свободни парични ресурси под формата на срочни депозити с оригинален матуритет над 3 месеца и по които депозити има ограничителни договорни условия или високи санкции за предсрочно ползване, вкл. намеренията на дружеството са депозитите да се държат до падеж, и са с инвестиционна цел. В случай, че и остатъчният срок на такива депозити е над 12 месеца и са трайно блокирани, вкл. с гаранционна цел, вземането се класифицира и представя в състава на нетекущите активи. Депозитите се оценяват и се представят в отчета за финансовото състояние по амортизируема стойност.

В отчета за финансовото състояние те се представят към групата на финансови активи от вида “срочни или блокирани (гаранционни) депозити в банки”, с инвестиционна цел, а в отчета за паричните потоци – към паричните потоци, ангажирани в инвестиционната дейност на дружеството.

2.12. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства включват касовите наличности и разплащателните сметки, а паричните еквиваленти - краткосрочните депозити в банки, чийто оригинален матуритет е по-малък от 3 (три) месеца. За целите на отчета за паричните потоци банковите депозити са анализирани и представени съгласно целите и намеренията на дружеството за доходност от тях, както и фактичката обичайна продължителност на инвестирането в такъв тип депозити, вкл. ограничителни договорни условия или санкции за предсрочно ползване.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- получените лихви по разплащателни сметки са представени в оперативната дейност;
- получените лихви от инвестиции на дружеството в постоянно продължавани парични депозити – като инвестиционна дейност, доколкото по съдържание и намерения тези операции представляват инвестиране на свободни ресурси на дружеството.
- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи се посочва като “плащания към доставчици” към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период (месец).
- при наличие на краткосрочно блокирани парични средства (депозити с оригинален матуритет до три месеца) същите са третираны като парични еквиваленти.

2.13. Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (себестойност), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при който не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, задълженията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва (Приложение № 2.18.2).

2.14. Оперативен лизинг

Лизингополучател

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществената част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като

оперативен лизинг. Поради това активът не се включва в отчета за финансовото състояние на лизингополучателя.

Плащанията във връзка с оперативния лизинг се признават като разходи в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на база линеен метод за периода на лизинга.

Лизингодател

Наемодателят продължава да притежава съществена част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив. Поради това този актив продължава да е включен в състава на неговите дълготрайни материални активи като амортизацията му за периода се включва в текущите разходи на лизингодателя (в печалбата или загубата за годината).

Приходът от наеми от оперативен лизинг се признава на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния лизинг - в печалбата или загубата за годината. Първоначално направените преки разходи във връзка с договарянето и уреждането на оперативния лизинг, се добавят към балансовата стойност на отдадените активи и се признават на базата на линейния метод в продължение на срока на лизинга.

2.15. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в „БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ” АД се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство в Република България.

Основно задължение на дружеството в качеството му на работодател е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд “Пенсии”, допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд “Общо заболяване и майчинство” (ОЗМ), фонд “Безработица”, фонд “Трудова злополука и професионална болест” (ТЗПБ), фонд “Гарантиране вземания на работниците и служителите” (ГВРС) и здравно осигуряване. Размерите на осигурителните вноски се утвърждават със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съответствие с правилата от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд “Пенсии”, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица”, фонд “ТЗПБ”, фонд “ГВРС”, както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналот е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им, вкл. признатите актюерски печалби и загуби - в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Разходите за минал стаж се признават веднага в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Към датата на всеки годишен финансов отчет, дружеството назначава сертифицирани актюери, които издават доклад с техните изчисления относно дългосрочните му задължения към персонала за обезщетения при пенсиониране. За целта те прилагат кредитния метод на прогнозните единици. Сегашната стойност на задължението по дефинираните доходи се изчислява чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат изплатени в рамките на матуритета на това задължение и при използването на лихвените равнища на държавни дългосрочни облигации, деноминирани в български лева.

Актюерските печалби и загуби произтичат от промени в актюерските предположения и опита. Тези, които надвишават 10 % от сегашната стойност на задължението по дефинираните

доходи в края на предходната година, се признават текущо през годината в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Измененията в размера на задълженията на дружеството към персонала за обезщетения при пенсиониране, вкл. и лихвата от разгръщането на сегашната стойност и признатите актюерски печалби или загуби, се отчитат към “разходи за персонала” в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, Дружеството в качеството му на работодател има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор, преди пенсиониране, определени видове обезщетения.

Дружеството признава задълженията към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент, на база анонсиран план, да се прекрати трудовият договор със съответните лица без да има възможност да се отмени, или при формалното издаване на документите за доброволно напускане. Доходи при напускане, платими след повече от 12 месеца от края на отчетния период, се дисконтират и представят в отчета за финансовото състояние по тяхната сегашна стойност.

2.16. Акционерен капитал и резерви

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ е акционерно дружество. Като такова то 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 към него. Акционерите отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

Дружеството отчита основния си капитал по номинална стойност на регистрираните в съда акции.

Съгласно изискванията на Търговския закон и устава дружеството е длъжно да формира и **фонд Резервен**, като източници на фонда могат да бъдат:

- най-малко една десета от печалбата, която се отделя, докато средствата във фонда достигнат една десета част от капитала или по-голяма част, по решение на Общото събрание;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание.

Съгласно изискванията на Търговския закон средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата

във фонда достигнат определения минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на капитала.

2.17. Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчната ставка за 2012 г. е 10 %. (2011 г.: 10 %)

Отсрочените данъци се определят чрез прилагане на балансовия пасивен метод по отношение на всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна и облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разликите, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглеждат на всяка дата на отчета за финансовото състояние и се редуцират до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са други компоненти на всеобхватния доход или са отчетени директно в собствения капитал или друга балансова позиция, също се отчитат директно към съответния друг компонент на всеобхватния доход или капиталов компонент или балансова позиция.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила. Приложената данъчна ставка към 31.12.2012 г. е 10 % (31.12.2011 г.: 10 %).

2.18. Финансови инструменти

2.18.1. Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в категорията “кредити и вземания”, включително срочните банкови депозити и паричните средства и еквиваленти, и “финансови активи на разположение и за продажба”. Класификацията е в зависимост от

същността и целите (предназначението) на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на дружеството към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние .

Обичайно дружеството признава в отчета за финансовото състояние финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която то се е обвързало (поело е окончателен ангажимент) да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията.

Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние на дружеството, когато правата за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и дружеството е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако дружеството продължава да държи съществената част от рисковете и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в отчета за финансовото състояние, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар (Приложение № 2.10). Те се оценяват в отчета за финансовото състояние по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в един обичаен оперативен цикъл на дружеството, а останалите – като нетекущи. Тази група финансови активи включва: търговски вземания, други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и парични еквиваленти (и срочни депозити) от отчета за финансовото състояние. Лихвеният доход по вземанията се признава на база ефективна лихва, освен при краткосрочните вземания под три месеца, където признаването на такава лихва е неоснователно като несъществено и в рамките на обичайните кредитни условия. Той се представя в отчета за всеобхватния доход към “други доходи от дейността” (в печалбата или загубата за годината).

На датата на всеки отчет за финансовото състояние дружеството оценява дали са настъпили събития и обстоятелства, които показват наличието на обективни доказателства, налагащи обезценка на кредитите и вземанията (Приложение № 2.19)

Финансови активи на разположение и за продажба

Финансовите активи на разположение и за продажба са недеривативни активи, които са придобити с такава цел или не са класифицирани в друга група. Обичайно те представляват акции или дялове в други дружества, придобити с инвестиционна цел и се включват към нетекущите активи, освен ако намерението на дружеството е да ги продава в рамките на следващите 12 месеца и активно търси купувач (Приложение № 2.8).

Финансовите активи на разположение и за продажба се оценяват по:

- справедлива стойност - за дружества, чиито книжа са борсово котираны. Справедливата стойност на тези активи се определя чрез прилагане на усреднена борсова цена “купува”, обичайно за последния месец към датата на отчета за финансовото състояние, освен ако се търгува незначителен пакет от капитала на тези дружества и/или има силно ограничен обем сделки с тях - тогава борсовите цени се коригират чрез прилагането и на други оценъчни методи, или по изключение,

- цена на придобиване - за дружества от затворен тип, за които е трудно да се намерят данни за аналогови пазарни сделки или поради обстоятелството, че бъдещото функциониране на тези дружества е свързано с определени високи несигурности, за да може да се направят достатъчно разумни и обосновани дългосрочни предположения за изчисляването на справедливата стойност на техните акции чрез други алтернативни оценъчни методи.

Ефектите от преоценката до справедливата стойност, печалби или загуби, на държаните инвестиции на разположение и за продажба се отчитат в отчета за всеобхватния доход (към други компоненти на всеобхватния доход) по статия “нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение и за продажба” и се натрупват към самостоятелен компонент на собствения капитал - ”резерв по финансови активи на разположение и за продажба”.

При установяване на последваща трайна обезценка на инвестиция на разположение и за продажба, сумата на обезценката се признава в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) като “финансови разходи”.

При всяка продажба на инвестициите от този тип реализираните печалби или загуби се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в статията “финансови приходи” или респ. “финансови разходи”.

Ефектите от рециклирането на натрупаните ефекти от промяна в справедливата стойност на държаните инвестиции на разположение и за продажба се представят към другите компоненти на всеобхватния доход (по статия “нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение и за продажба”), нетно от тези на новите преоценки за периода.

Дивиденди по акции и дялове, класифицирани като финансови активи на разположение и за продажба, се признават и отчитат в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато се установи, че дружеството е придобило правото върху тези дивиденди към статията „финансови приходи”.

Притежаваните инвестиции на разположение и за продажба се преглеждат към всяка дата на отчета за финансовото състояние дали са настъпили събития и обстоятелства, които показват наличието на обективни доказателства, че за отделен финансов актив или група активи има обезценка. Те се обезценяват, ако балансовата стойност е по-висока от очакваната им възстановима сума. Сумата на признатата загуба от обезценка е равна на разликата между цената на придобиване, намалена с плащанията и възстановимата им сума, която се приема за равна на сегашната стойност на очакваните прогнозируеми бъдещи парични потоци,

дисконтирани по текущ пазарен лихвен процент или чрез нормата на доходност за сходни финансови активи.

2.18.2. Финансови пасиви

Финансовите пасиви на дружеството включват задължения към доставчици и други контрагенти. Първоначално те се признават в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва. (Приложение № 2.13)

2.19. Преценки от определящо значение при прилагане счетоводната политика на дружеството. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност

Актюерски изчисления

При определяне на сегашната стойност на дългосрочните задължения към персонала при пенсиониране са използвани изчисления на сертифицирани актюери, базирани на предположения за смъртност, темп на текучество на персонала, бъдещо ниво на работни заплати и дисконтов фактор, които предположения са преценени от ръководството като разумни и уместни за дружеството. (Приложение № 23)

Обезценки на вземания

Провизия за обезценка на търговски вземания се формира и признава когато са налице обективни доказателства, че дружеството няма да може да събере цялата сума по тях съгласно оригиналните условия на вземанията. Тя се определя на индивидуална основа, по длъжници. Значителни финансови затруднения на съответния длъжник по вземането, вероятността длъжникът да влезе в процедура по несъстоятелност, или друга финансова реорганизация, неизпълнението или просрочието в плащането повече от 90 дни се вземат под внимание от ръководството, когато се определя и класифицира дадено вземане за обезценка. Стойността на обезценката е разликата между балансовата стойност на даденото вземане и сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци от това вземане, дисконтирани по пазарен лихвен процент към датата на отчета за финансовото състояние (на база инвестиционните депозити). Когато дадено вземане се прецени като напълно несъбираемо, то се отписва. (Приложение № 17).

В резултат на направените прегледи и анализи към 31.12.2012 г. е отчетена обезценка на вземания в размер на 66 х.лв. (2011 г.: 2 х.лв.) (Приложение № 8).

Обезценка на материални запаси

В края на всяка финансова година дружеството извършва преглед на състоянието и използваемостта на наличните материалните запаси. При установяване на запаси, които съдържат потенциална вероятност да не бъдат реализирани по съществуващата им балансова

стойност в следващите отчетни периоди, дружеството обезценява материалните запаси до нетна реализируема стойност.

В резултат на направените прегледи и анализи към 31.12.2012 г. е отчетена обезценка на материалните запаси в размер на 6 х.лв. (2011 г.: 45 х.лв.) (Приложение № 8).

Признаване на вътрешно-генерирани програмни продукти

От всички вътрешно-създадени програмни продукти и доработки на съществуващи версии се признават и капитализират в отчета за финансовото състояние само тези, за които на фазата на тяхното разработване има висока сигурност, че те ще бъдат включени за експлоатация в основната стопанска дейност на дружеството съгласно утвърдените планове и ще генерират приходи. При тяхната оценка се включват разходите за персонала, пряко участващ в разработването им, преки разходи за материали и за амортизации на активи, и други преки разходи (ако има такива), използвани през периода на създаването на актива (Приложение № 9).

През 2012 г. са признати вътрешно генерирани програмни продукти в размер на 73 х.лв. (2011 г. не са признавани).

Капитализираните разходи за разработка на вътрешно-създадени програмни продукти се амортизират на база очакван полезен живот, но не повече от 5 години, защото историческият опит на дружеството показва, че това е средният живот на повечето разработки, след което се налага нова преработка, подмяна или доработка (Приложение № 13).

3. ПРИХОДИ

Приходите са от предоставяне на услуги и включват:

	2012	2011
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Транзакции с банкови карти	11,591	11,245
Услуги по БИСЕРА	5,801	5,591
Мрежови и информационни услуги	4,411	4,052
Софтуерни услуги	2,613	1,875
Персонализация и управление на карти	1,674	1,639
Услуги свързани с терминални устройства	1,328	1,202
СЕБРА	1,271	1,099
Допълнителни услуги	822	619
Общо	<u>29,511</u>	<u>27,322</u>

Допълнителни услуги в размер на 822 х.лв. (2011 г.: 619 х.лв.) включват основно услуги по реализиране и поддържане на интерфейсни връзки, годишни такси за включване в схемата за сигурни плащания през интернет и за ползване на системата Aristion.

4. ДРУГИ ДОХОДИ И ЗАГУБИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО

Другите доходи и загуби от дейността, нетно включват:

	2012	2011
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Положителни/(отрицателни) разлики от промяна на валутни курсове, нетно	53	416
<i>Приходи от продажби на стоки</i>	365	181
<i>Отчетна стойност на продадени стоки</i>	<u>(274)</u>	<u>(133)</u>
Печалба/(загуба) от продажба на стоки	91	48
<i>Приходи от продажби на дълготрайни активи</i>	14	53
<i>Балансова стойност на продадени дълготрайни активи</i>	<u>(3)</u>	<u>(39)</u>
Печалба/(загуба) от продажба на дълготрайни активи	11	14
Наеми	41	42
Лихви по текущи сметки	7	9
Други	11	11
Общо	<u>214</u>	<u>540</u>

5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

Разходите за материали включват:

	2012 BGN '000	2011 BGN '000
Гориво и енергия	488	424
Основни материали	425	304
Офис и канцеларски материали	60	89
Рекламни материали	79	74
Други	19	13
Общо	1,071	904

Разходите за *основни материали* включват: ленти, използвани при персонализация на банкови карти, пликове за отпечатване на ПИН писма, материали използвани при сервизирането на банкомати, смарт карти и консумативи за удостоверителни услуги.

6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за външни услуги включват:

	2012 BGN '000	2011 BGN '000
Сервизни и лицензни такси	1,897	1,658
Наеми и охрана	812	795
Консултантски услуги	578	243
Телекомуникационни услуги	344	441
Текущи ремонти	309	72
Обучения	228	204
Такси за сертификати	200	236
Реклама	187	230
Данъци и такси	175	229
Транспорт	129	113
Застраховки	76	67
Банкови такси	33	30
Други услуги	71	71
Общо	5,039	4,389

7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ

Разходите за персонала включват:

	2012 BGN '000	2011 BGN '000
Възнаграждения и заплати	8,327	7,920
Вноски по социалното осигуряване	945	928
Социални придобивки и плащания	923	923
Начислени суми за неизползвани платени отпуски	93	35
Начислени суми за осигуровки върху отпуски	15	6
Начислени суми за дългосрочни задължения на персонала	(37)	59
Общо	10,266	9,871

Начисленията за дългосрочни задължения на персонала включват:

	2012 BGN '000	2011 BGN '000
Разход за текущ стаж	38	60
Разход за лихви	18	26
Нетна актюерска печалба, призната през периода	(93)	(27)
Общо	(37)	59

8. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Другите разходи за дейността включват:

	2012 BGN '000	2011 BGN '000
Командировки	168	140
Обезценка на вземания	66	2
Представителни мероприятия	55	74
Брак на активи	8	1
Обезценка на материални запаси	6	45
Други	40	34
Общо	343	296

9. КАПИТАЛИЗИРАНИ СОБСТВЕНИ РАЗХОДИ ЗА ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

През 2012 г. като капитализирани собствени разходи в размер на 73 х.лв. са представени разходите по развойната дейност, направени във връзка със създаването на нов вътрешно генериран програмен продукт за търговска експлоатация.

През 2011 г. дружеството няма капитализирани собствени разходи за дълготрайни активи.

10. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ

Финансовите приходи включват:

	2012 BGN '000	2011 BGN '000
Приходи от лихви по предоставени депозити	1,127	928
Приходи от финансови активи на разположение и за продажба	<u>2</u>	<u>4</u>
Общо	<u>1,129</u>	<u>932</u>

11. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

Основните компоненти на разхода за данък за периодите, завършващи на 31 декември са:

	2012 BGN '000	2011 BGN '000
<u>Отчет за всеобхватния доход (печалба за годината)</u>		
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	<u>9,666</u>	<u>7,683</u>
Текущ разход за данък върху печалбата за годината 10% (2011 г.: 10%)	967	768
<i>Отсрочени данъци върху печалбата</i>		
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	<u>(8)</u>	<u>107</u>
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в отчета за всеобхватния доход	<u>959</u>	<u>875</u>
<u>Равнение на разхода за данък върху печалбата, определен спрямо счетоводния резултат (печалба за годината):</u>		
<i>Счетоводна печалба за годината</i>	<u>9,548</u>	<u>8,716</u>
Данък върху печалбата - 10 %	955	871
<i>От непризнати суми по данъчни декларации свързани с:</i>		
увеличения – 40 х.лв. (2011 г. : 40 х.лв.)	<u>4</u>	<u>4</u>
Общо	<u>959</u>	<u>875</u>

12. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

	<i>Земи и сгради</i>		<i>Машины, съоръжения и оборудване</i>		<i>Транспортни средства</i>		<i>Други</i>		<i>Разходи за придобиване</i>		<i>Аванс за придобиване на имоти, машини и оборудване</i>		<i>Общо</i>	
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Отчетна стойност														
Салдо на 1 януари	13,006	12,915	21,791	20,434	1,092	1,093	310	274	774	-	9	-	36,982	34,716
Придобити	-	91	4,627	1,935	182	44	144	127	139	774	2	9	5,094	2,980
Отписани	-	-	(251)	(578)	(150)	(45)	(159)	(91)	-	-	-	-	(560)	(714)
Трансфер	-	-	783	-	-	-	-	-	(774)	-	(9)	-	-	-
Салдо на 31 декември	<u>13,006</u>	<u>13,006</u>	<u>26,950</u>	<u>21,791</u>	<u>1,124</u>	<u>1,092</u>	<u>295</u>	<u>310</u>	<u>139</u>	<u>774</u>	<u>2</u>	<u>9</u>	<u>41,516</u>	<u>36,982</u>
Натрупана амортизация														
Салдо на 1 януари	1,258	971	10,014	7,000	884	777	181	167	-	-	-	-	12,337	8,915
Начислена амортизация за годината	333	287	3,642	3,555	128	153	145	102	-	-	-	-	4,248	4,097
Отписана амортизация	-	-	(248)	(541)	(151)	(46)	(159)	(88)	-	-	-	-	(558)	(675)
Салдо на 31 декември	<u>1,591</u>	<u>1,258</u>	<u>13,408</u>	<u>10,014</u>	<u>861</u>	<u>884</u>	<u>167</u>	<u>181</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,027</u>	<u>12,337</u>
Балансова стойност														
на 31 декември	<u>11,415</u>	<u>11,748</u>	<u>13,542</u>	<u>11,777</u>	<u>263</u>	<u>208</u>	<u>128</u>	<u>129</u>	<u>139</u>	<u>774</u>	<u>2</u>	<u>9</u>	<u>25,489</u>	<u>24,645</u>
на 1 януари	<u>11,748</u>	<u>11,944</u>	<u>11,777</u>	<u>13,434</u>	<u>208</u>	<u>316</u>	<u>129</u>	<u>107</u>	<u>774</u>	<u>-</u>	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>24,645</u>	<u>25,801</u>

Към 31.12.2012 г. дълготрайните материални активи на дружеството включват: земи на стойност 2,023 х.лв. (31.12.2011 г.: 2,023 х.лв.) и сгради с балансова стойност 9,392 х.лв. (31.12.2011 г.: 9,725 х.лв.).

Разходите за придобиване на дълготрайни материални активи към 31 декември 2012 г. в размер на 139 х.лв. включват основно разходи за придобиване на агрегат – 133 х.лв.;

Разходите за придобиване на дълготрайни материални активи към 31 декември 2011 г. в размер на 774 х.лв. включват:

- разходи по придобиване на комуникационно оборудване – 414 х.лв.;
- разходи по придобиване на оборудване за обновяване на масив за съхранение на данни с допълнителен капацитет – 360 х.лв.;

Към 31.12.2012 г. в състава на дълготрайните материални активи са включени активи с отчетна стойност 2,485 х. лв. (31.12.2011 г.: 2,914 х.лв.), които са напълно амортизирани, но продължават да се използват в стопанската дейност.

Към 31.12.2012 г. няма учредени тежести (ипотеки, залози) върху имотите, машините и оборудването на дружеството (31.12.2011 г.: няма).

13. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Програмни продукти		Вътрешно-генерирани програмни продукти от развойна дейност		Вътрешно-генерирани програмни продукти в процес на разработване по развойна дейност		Разходи за придобиване на нематериални активи		Аванси за придобиване на нематериални активи		Общо	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Отчетна стойност												
Салдо на 1 януари	3,468	3,438	530	530	-	-	-	-	-	-	3,998	3,968
Придобити	737	30	-	-	73	-	75	-	75	-	960	30
Отписани	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	-
Салдо на 31 декември	<u>4,196</u>	<u>3,468</u>	<u>530</u>	<u>530</u>	<u>73</u>	<u>-</u>	<u>75</u>	<u>-</u>	<u>75</u>	<u>-</u>	<u>4,949</u>	<u>3,998</u>
Натрупана амортизация												
Салдо на 1 януари	2,812	2,367	313	237	-	-	-	-	-	-	3,125	2,604
Начислена амортизация за годината	336	445	75	76	-	-	-	-	-	-	411	521
Отписана амортизация за годината	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	-
Салдо на 31 декември	<u>3,139</u>	<u>2,812</u>	<u>388</u>	<u>313</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,527</u>	<u>3,125</u>
Балансова стойност на 31 декември	<u>1,057</u>	<u>656</u>	<u>142</u>	<u>217</u>	<u>73</u>	<u>-</u>	<u>75</u>	<u>-</u>	<u>75</u>	<u>-</u>	<u>1,422</u>	<u>873</u>
Балансова стойност на 1 януари	<u>656</u>	<u>1,071</u>	<u>217</u>	<u>293</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>873</u>	<u>1,364</u>

14. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ И ЗА ПРОДАЖБА

Инвестициите на разположение и за продажба включват участия в следните дружества:

Дружество	страна	31.12.2012 BGN '000	% участие	31.12.2011 BGN '000	% участие
Свободна безмитна зона Бургас АД	България	11	2,17	11	2,17
Централен депозитар АД	България	3	2,20	3	2,20
Общо		<u>14</u>		<u>14</u>	

15. ДРУГИ НЕТЕКУЩИ АКТИВИ

Като други нетекущи активи в отчета за финансовото състояние към 31.12.2012 г. е представена сумата в размер на 156 х.лв., основно представляваща дългосрочно предплатени разходи за сервизно обслужване, до м. декември 2014 г. (31.12.2011 г.: 435 х.лв.).

16. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Материалните запаси на дружеството към 31 декември включват:

	31.12.2012 BGN '000	31.12.2011 BGN '000
Материали	219	184
Стоки	133	126
Доставки на път	12	-
Общо	364	310

Наличните към 31 декември *материали* включват: смарт-карти, пликкове за отпечатване на ПИН писма и др.

Наличните *стоки* се състоят от интегрирани модули и модеми за доокомплектоване на банкомати, карточетци, използвани за предоставяне на удостоверителни услуги.

В наличните материални запаси към 31 декември 2012 г. са включени обезценени запаси с цена на придобиване 43 х.лв. (31.12.2011 г.: 45 х.лв.)

17. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ

Търговските вземания включват:

	31.12.2012 BGN '000	31.12.2011 BGN '000
<i>Вземания от клиенти</i>	1,700	2,660
<i>Обезценка на несъбираеми вземания</i>	(7)	(3)
	1,693	2,657
Предоставени аванси на доставчици за услуги	59	3
Общо	1,752	2,660

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2012 Г.

Вземанията от клиенти към 31.12.2012 г. основно са текущи и са свързани с услуги, предоставени през месец декември 2012 г. По-голямата част от тях са събрани в началото на 2013 г. Вземанията са левови и безлихвени. Основната част от вземанията са с кредитен период в рамките на 30 дни от датата на получаване на фактурата.

Възрастовата структура на непаяемите (редовни) търговски вземания е както следва:

	<i>31.12.2012</i>	<i>31.12.2011</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
до 30 дни	1,606	2,540
от 31 до 90 дни	75	103
Общо	1,681	2,643

Възрастовата структура на просрочените необезценени търговски вземания е както следва:

	<i>31.12.2012</i>	<i>31.12.2011</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
от 91 до 180 дни	8	10
от 181 до 365 дни	4	4
Общо	12	14

Възрастовата структура на просрочените обезценени търговски вземания е както следва:

	<i>31.12.2012</i>	<i>31.12.2011</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
над 1 г.	7	3
Обезценка	(7)	(3)
	-	-

Движение на коректива за обезценка

	<i>31.12.2012</i>	<i>31.12.2011</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Салдо в началото на годината	3	4
Отчетена обезценка	5	2
Възстановена обезценка	(1)	(3)
Салдо в края на годината	7	3

18. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ

Другите текущи активи към 31 декември включват:

	<i>31.12.2012</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2011</i> <i>BGN '000</i>
Предплатени разходи	1,005	874
Данъци за възстановяване	-	120
<i>Други вземания</i>	396	324
<i>Обезценка на други вземания</i>	<u>(61)</u>	<u>-</u>
Общо	<u>1,340</u>	<u>1,318</u>

Предплатени разходи за бъдещи периоди към 31 декември включват:

	<i>31.12.2012</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2011</i> <i>BGN '000</i>
Предплатени сервизни и лицензни такси	907	770
Застраховки	38	52
Годишна такса RINGS	40	40
Абонамент	<u>20</u>	<u>12</u>
Общо	<u>1,005</u>	<u>874</u>

Тези разходи ще бъдат признати като текущи в отчета за всеобхватния доход през следващите 12 месеца на равни месечни вноски.

Данъците за възстановяване към 31 декември включват:

	<i>31.12.2012</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2011</i> <i>BGN '000</i>
Корпоративен данък върху печалбата	-	104
Данък при източника	<u>-</u>	<u>16</u>
Общо	<u>-</u>	<u>120</u>

Другите вземания представляват основно вземане за изградени кабелни съоръжения за присъединяване на новата сграда на дружеството към електроразпределителната мрежа.

Движение на коректива за обезценка на други вземания

	<i>31.12.2012</i>	<i>31.12.2011</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Салдо в началото на годината	-	-
Отчетена обезценка	<u>61</u>	<u>-</u>
Салдо в края на годината	<u><u>61</u></u>	<u><u>-</u></u>

19. СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ В БАНКИ

Депозитите в банки включват:

	<i>31.12.2012</i>	<i>31.12.2011</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Срочни депозити в лева, с оригинален матуритет от 6 до 12 месеца	16,925	18,060
Срочни депозити с оригинален матуритет от 3 до 6 месеца	5,774	2,561
Текуща част, до 12 месеца, на срочен депозит в лева, с оригинален матуритет от 36 месеца	<u>-</u>	<u>144</u>
Общо	<u><u>22,699</u></u>	<u><u>20,765</u></u>

Договорените лихвени равнища на депозитите в лева са в рамките от 2.25 % до 6.5 % (31.12.2011 г.: от 3.8 % до 7 %).

Към 31.12.2012 г. амортизируемата стойност на предоставените депозити във валута включва: 704 х.щ.д. (31.12.2011 г.: 703 х. щ. д.) при договорени лихвени нива от 1.2 % (31.12.2011 г.: 1 %).

Към 31.12.2012 г. като дългосрочни гаранционни депозити в банки е представена сумата в размер на 99 х.лв., представляваща трайно блокиран срочен депозит в лева с оригинален срок три години. (31.12.2011 г.: 144 х.лв., представени като текуща част, до 12 м. на срочен депозит в лева с оригинален матуритет от 36 месеца). Договорената годишна лихва по този депозит е в размер на 8.5 % (31.12.2011 г.: 9 %). Дружеството е сключило договор за блокирането на този депозит с цел обезпечаване на издадена банкова гаранция от същата банка, със същия срок и за гарантиране на добро изпълнение по сключен договор за услуги.

20. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства и парични еквиваленти включват:

	31.12.2012 BGN '000	31.12.2011 BGN '000
Разплащателни сметки в лева	11,602	5,306
Разплащателни сметки във валута	2,436	9,556
Срочни депозити в лева с оригинален матуритет до 3 месеца	65	550
Парични средства в каса	5	4
Общо:	14,108	15,416

Краткосрочните депозити са депозити в лева с оригинален срок от един до три месеца.

Договорените лихвени нива на депозитите в лева са на равнища от 5.75 % (31.12.2011 г.: от 1,35 % до 3,5 %).

Паричните средства по разплащателни сметки във валута са в щатски долари – 2,411 х. щ.д. и в евро – 25 х.евро (31.12.2011 г. : 6,294 х. щ.д. и 22 х.евро).

Лихвените равнища по разплащателните сметки в евро и лева за 2012 г. са в размер от 0.01 % до 0.1 % (2011 г.: от 0.03 % до 0.2 %). Разплащателните сметки в щатски долари не се олихвяват.

21. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Структурата на собствения капитал на дружеството към 31 декември включва:

	31.12.2012 BGN '000	31.12.2011 BGN '000
Основен акционерен капитал	10,639	10,639
Резерви	46,157	46,157
Нетна печалба за годината	8,590	7,841
Общо	65,386	64,637

Основен акционерен капитал

Към 31.12.2012 г. регистрираният акционерен капитал на “БОРИКА- БАНКСЕРВИЗ” АД е разпределен в 1,063,894 броя напълно платени обикновени поименни акции с право на глас с номинална стойност 10 лв. всяка една (31.12.2011 г.: 1,063,894 броя напълно платени обикновени поименни акции с право на глас с номинална стойност 10 лв. всяка една).

През 2012 г. и 2011 г. няма движение в броя напълно платени обикновени поименни акции с право на глас.

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2012 г.

Резервите на дружеството, включително неразпределената печалба са обобщено представени в таблицата по-долу:

	<i>31.12.2012</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2011</i> <i>BGN '000</i>
Законови резерви	1,064	1,064
Допълнителни резерви	45,093	45,093
Неразпределена печалба	8,590	7,841
Общо	<u>54,747</u>	<u>53,998</u>

Законовите резерви в размер на 1,064 х.лв. (31.12.2011 г.: 1,064 х.лв.) включват изцяло сумите за фонд „Резервен” като са формирани от разпределение на печалбите на двете предишни слели се дружества БОРИКА АД и Банксервиз АД, съгласно изискванията на Търговския закон и уставите на дружествата. Новото дружество - БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД е правопреемник на тези резерви.

Допълнителните резерви в размер на 45,093 х. лв. (31.12.2011 г.: 45,093 х.лв.) са формирани по аналогичен на законовите резерви начин от разпределение на печалбите по решение на акционерите и могат да бъдат използвани за разпределение на дивиденди, както и за увеличение на основния капитал и за покриване на загуби.

	<i>2012</i> <i>BGN '000</i>	<i>2011</i> <i>BGN '000</i>
Салдо на 1 януари	<u>45,093</u>	<u>45,091</u>
Разпределение на печалбата за резерви	-	2
Салдо на 31 декември	<u>45,093</u>	<u>45,093</u>

Движението на *неразпределената печалба* включва:

	<i>2012</i> <i>BGN '000</i>	<i>2011</i> <i>BGN '000</i>
Салдо на 1 януари	<u>7,841</u>	<u>7,895</u>
Плащане на дивиденди	(7,841)	(7,893)
Общ всеобхватен доход за годината	8,590	7,841
Разпределение на печалбата за резерви	-	(2)
Салдо на 31 декември	<u>8,590</u>	<u>7,841</u>

22. ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Отсрочените данъци върху печалбата към 31 декември са свързани със следните обекти в отчета за финансовото състояние:

<i>Описание на обектите</i>	<i>временна разлика</i>		<i>временна разлика</i>	
	<i>31.12.2012</i>	<i>31.12.2012</i>	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2011</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Имоти, машини и оборудване	5,690	(569)	5,750	(575)
Общо пасиви по отсрочени данъци	5,690	(569)	5,750	(575)
Начисления за дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	(394)	39	(463)	46
Начисления за непозлзвани отпуски	(370)	37	(347)	35
Обезценка на материални запаси	(43)	5	(45)	5
Обезценка на вземания	(68)	7	(3)	-
Общо активи по отсрочени данъци	(875)	88	(858)	86
Нетно салдо на отсрочени данъци върху печалбата	4,815	(481)	4,892	(489)

При признаването на отсрочените данъчни активи е взета предвид вероятността, отделните разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на дружеството да генерира достатъчна данъчна печалба през следващите отчетни периоди.

Изменението в салдото на отсрочените данъци за годината е както следва:

<i>Отсрочени данъчни (пасиви)/активи</i>	<i>Салдо на 1 януари 2012 година</i>	<i>Признати в печалбата или загубата за годината икономия/ (разход)</i>	<i>Салдо на 31 декември 2012 година</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Имоти, машини и оборудване	(575)	6	(569)
Начисления за дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	46	(7)	39
Начисления за непозлзвани отпуски	35	2	37
Обезценка на материални запаси	5	-	5
Обезценка на вземания	-	7	7
Общо	(489)	8	(481)

<i>Отсрочени данъчни (пасиви)/активи</i>	<i>Салдо на 1 януари 2011 година</i>	<i>Признати в печалбата или загубата за годината икономия/ (разход)</i>	<i>Салдо на 31 декември 2011 година</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Имоти, машини и оборудване	(485)	(90)	(575)
Начисления за дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	54	(8)	46
Начисления за неползвани отпуски	38	(3)	35
Обезценка на материални запаси	-	5	5
Обезценка на вземания	1	(1)	-
Неизплатени бонуси на персонала	8	(8)	-
Обезценка на капитализирани разходи за придобиване на нематериални активи	2	(2)	-
Общо	(382)	(107)	(489)

23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ

Дългосрочните задължения към персонала включват сегашната стойност на задължението на дружеството за изплащане на обезщетения на наетия персонал към края на отчетния период при настъпване на пенсионна възраст. Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда всеки служител има право на обезщетение в размер на две брутни заплати при пенсиониране, а ако има трудов стаж над 10 години в същото предприятие, обезщетението е в размер на шест брутни заплати към момента на пенсиониране (Приложение № 2.15). За определянето на тези задължения дружеството е назначило актюерска оценка, като е ползвало услугите на сертифициран актюер. На база на изготвения от актюера доклад е определено задължение в отчета за финансовото състояние към 31.12.2012 г. в размер на 393 х.лв. (31.12.2011 г.: 463 х.лв.).

Изменението на признатото в отчета за финансовото състояние задължение на дружеството за изплащане на дефинирани доходи на персонала при пенсиониране е както следва:

	31.12.2012	31.12.2011
	BGN '000	BGN '000
<i>Сегашна стойност на задълженията на 1 януари</i>	335	467
<i>Непризната актюерска печалба на 1 януари</i>	128	76
Задължение признато в отчета за финансовото състояние на 1 януари	463	543
(Икономия)/Разход, признат в отчета за всеобхватния доход за периода - текуща печалба или загуба за периода (Приложение № 7)	(37)	59
Извършени плащания през периода	(33)	(139)
Задължение признато в отчета за финансовото състояние на 31 декември	393	463
<i>Непризната актюерска (загуба)/печалба на 31 декември</i>	(44)	128
<i>Сегашна стойност на задълженията на 31 декември</i>	437	335

Изменението в сегашната стойност на задълженията към персонала при пенсиониране и определянето на актюерската (печалба)/загуба е както следва:

	31.12.2012	31.12.2011
	BGN '000	BGN '000
Сегашна стойност на задълженията на 1 януари	335	467
Разход за лихви за периода	18	26
Разход за текущ стаж за периода	38	60
Извършени плащания през периода	(33)	(139)
Актюерска загуба/(печалба) за периода	79	(79)
Сегашна стойност на задължението на 31 декември	437	335

При определяне на настоящата стойност към 31.12.2012 г. са направени следните актюерски предположения:

- за определяне на дисконтовия фактор е използвана норма на база годишен лихвен процент в размер на 4.5 % (2011 г.: 5.7 %). Направеното предположение се базира на данните за доходността на дългосрочните ДЦК с 10 годишен матуритет;
- предположението за бъдещото ниво на работните заплати се базира на предоставената информация от ръководството на дружеството и по години е както следва:
 - 2013 г. – 1.0 % спрямо нивото от 2012 г.;
 - 2014 г. – 3.0 % спрямо нивото от 2013 г.;
 - 2015 г. – 4.0 % спрямо нивото от 2014 г.;
 - 2016 г. – 4.0 % спрямо нивото от 2015 г.;
 - 2017 г. и всяка следваща година – 4.0 % спрямо нивото от предходната година.
- смъртност – по таблицата за смъртност на НСИ за общата смъртност на населението на България за периода 2009 г. - 2011 г. (2011 г.: 2008 г. - 2010 г.);

- темп на текучество – между 0 и 12 % в зависимост от пет обособени възрастови групи (2011 г.: между 0 и 12 %).

24. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Търговските задължения включват:

	31.12.2012 BGN '000	31.12.2011 BGN '000
Задължения към доставчици	309	154
Клиенти по аванси	127	54
Общо	436	208

Задълженията към доставчици към 31.12.2012 г. са в лева – 171 х.лв. (31.12.2011 г.: 151 х.лв.) в евро – 134 х.лв. (31.12.2011 г.: 1 х.лв.) и в щ.д. – 4 х.лв. (31.12.2011 г.: 2 х.лв.), безлихвени и са погасени в началото на 2013 г.

Всички задължения са обичайно с кредитен период от 30 дни от датата на получаване на фактурата.

25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

Задълженията за данъци включват:

	31.12.2012 BGN '000	31.12.2011 BGN '000
Данък добавена стойност	253	290
Корпоративен данък върху печалбата	121	-
Данъци при източника и други данъци	3	2
Общо	377	292

Данъчните задължения на дружеството към 31.12.2012 г. са текущи.

До датата на издаване на отчета на дружеството не са извършени ревизии и проверки.

За двете предишни слели се дружества, извършените проверки и ревизии са както следва:

а) *БОРИКА АД*:

- Данъчна проверка по Закона за корпоративното подоходно облагане – до 31.12.2005 г.
- Данъчна проверка по ЗДДС – до 31.12.2005 г.
- Национален осигурителен институт – до 30.06.2004 г.

б) Банксервиз АД:

- Данъчна проверка по Закона за корпоративното подоходно облагане – до 31.12.2002 г.
- Данъчна проверка по ЗДДС – до 31.12.2002 г.
- Национален осигурителен институт – до 31.12.2000 г.

Данъчна ревизия се извършва в петгодишен срок от изтичане на годината, през която е подадена данъчната декларация за съответното задължение. Ревизията потвърждава окончателно данъчното задължение на съответното дружество-данъчно задължено лице, освен в изрично предвидените от законодателството случаи.

26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ

Задълженията към персонала и социално осигуряване включват:

	<i>31.12.2012</i>	<i>31.12.2011</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Задължения по неизползвани компенсируеми отпуски	326	307
Задължения за социално осигуряване върху неизползван отпуск	44	40
Общо	370	347

27. СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица и вид свързаност

Българска народна банка (БНБ) притежава 36.11 % от капитала на дружеството, като се явява основен акционер-инвеститор, а дружеството - нейно асоциирано предприятие.

Сделки със свързани лица

Осъществените през 2012 година и 2011 година сделки с Българска народна банка са както следва:

	31.12.2012 BGN '000	31.12.2011 BGN '000
Доставки	40	40
Годишна такса за системен оператор	40	40
Продажби	475	502
Разработване и поддръжка на софтуер	367	402
Обработка и пренос на информация	60	52
Услуги по БИСЕРА	24	24
Други	24	24

Открити разчети със свързани лица

Към 31.12.2012 г. вземанията от свързани лица са в размер на 50 х.лв. (31.12.2011 г.: 45 х.лв.).

Възнаграждения на ключов управленски персонал

Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват заплати и други краткосрочни доходи в размер на 655 х.лв. за 2012 г. (2011 г.: 652 х.лв.).

28. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ

Значителни ангажименти, свързани с инвестиции на дружеството

През 2012 г. БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД сключва договор с доставчик за разработване и внедряване на Интегрираната система за управление и наблюдение на ИТ и бизнес услуги на обща стойност 2,267 х.лв. (без ДДС). Към 31.12.2012 г. е завършен първия етап от проекта (*Приложение № 6, Приложение № 12 и Приложение № 13*). Окончателното изпълнение на договора е предвидено през 2013 година.

Значителни ангажименти, свързани с извършване на услуги от дружеството –

През 2012 г. БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД сключва договор с клиент за разработване, доставка, инсталация, внедряване и тестване на софтуерен продукт, който е на обща стойност 1,855 х.лв. (без ДДС). Към 31.12.2012 г. е завършен първия етап от проекта (*Приложение № 3*). Окончателното изпълнение на договора е предвидено през 2013 година.

29. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството е изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, лихвен и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите на прогнозиране на финансови пазари и достигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени, за да се определят адекватни цени на услугите, предоставяни от дружеството, да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на извършваните от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложено дружеството при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

Пазарен риск

а. Валутен риск

Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, защото почти изцяло неговите операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро, доколкото последното е с фиксиран курс спрямо лева по закон. То поддържа и определени валутни експозиции, деноминирани в щатски долари под формата основно на банкови депозити и текущи сметки с парични средства, необходими предимно за осигуряване на бъдещи разплащания по доставки на активи за дейността, деноминирани в щатски долари.

За контролиране на валутния риск в дружеството има процедури за ежедневно наблюдение на движенията във валутния курс на щатския долар и контрол върху предстоящи плащания и начина на инвестирането на паричните средства в щатски долари. В началото на 2012 г. дружеството е продало значителна част от щатските си долари, с което е минимизирало риска от евентуални бъдещи загуба в резултат на промяната в курса на долара спрямо лева.

Таблиците по-долу обобщават експозицията на дружеството към валутния риск:

<i>31 декември 2012 година</i>	<i>В USD</i>	<i>в EUR</i>	<i>в български лева</i>	<i>Общо</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Финансови активи				
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	14	14
Търговски вземания и други вземания	27	60	1,873	1,960
Блокирани и срочни депозити в банки	1,045	-	21,753	22,798
Парични средства и парични еквиваленти	2,411	25	11,672	14,108
Общо финансови активи	3,483	85	35,312	38,880
Финансови пасиви				
Задължения към доставчици	4	134	171	309
Общо финансови пасиви	4	134	171	309
<i>31 декември 2011 година</i>	<i>В USD</i>	<i>в EUR</i>	<i>в български лева</i>	<i>Общо</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Финансови активи				
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	14	14
Търговски вземания и други вземания	11	6	2,953	2,970
Блокирани и срочни депозити в банки	1,063	-	19,702	20,765
Парични средства и парични еквиваленти	9,513	42	5,861	15,416
Общо финансови активи	10,587	48	28,530	39,165
Финансови пасиви				
Задължения към доставчици	2	1	146	149
Общо финансови пасиви	2	1	146	149

Валутният риск спрямо промените на курса на българския лев спрямо щатския долар се наблюдава текущо, като дружеството поддържа парични средства в щатски долари в рамките на прогнозните плащания в тази валута.

Анализ на валутната чувствителност

В таблицата по-долу е представена валутната чувствителност на валутната експозиция на дружеството спрямо щатския долар при 10 % увеличение/намаление на текущите обменни

курсове на българския лев спрямо щатския долар на база структурата на валутните активи и пасиви към 31 декември и при предположение, че се игнорира влиянието на останалите променливи величини. Ефектът е измерен и представен като влияние върху финансовия резултат след облагане с данъци и върху собствения капитал.

	<i>USD</i>	
	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
<i>Финансов резултат (печалба или загуба)</i> +	313	953
<i>Собствен капитал (натрупани печалби)</i> +	313	953
<i>Финансов резултат (печалба или загуба)</i> -	(313)	(953)
<i>Собствен капитал (натрупани печалби)</i> -	(313)	(953)

При увеличение с 10 % на курса на щатския долар спрямо българския лев крайният ефект върху печалбата на дружеството (след облагане) би бил увеличение с 313 х.лв. или 4 % (за 2011 г.: 953 х.лв. или 12 %). Съответно същият ефект би имало и върху собствения капитал.

При намаление с 10 % на курса на щатския долар спрямо българския лев крайният ефект върху печалбата на дружеството (след облагане) би бил равен и реципрочен на посочения по-горе при увеличението.

Ръководството е на мнение, че посоченият по-горе анализ на валутната чувствителност на база балансовата структура на валутните активи и пасиви отразява и валутната чувствителност на дружеството за съответния период (отчетна година).

б. Ценови риск

Дружеството не е изложено на ценови риск за негативни промени в цените на услугите и стоките, обект на неговите операции, защото те са специфични за определен кръг клиенти и доставчици и има установени процедури за периодично актуализиране спрямо промените на пазара. Също така то няма практика да инвестира активно в ценни книжа. Инвестициите му във финансови активи държани и за продажба са в затворени дружества, чиито акции не се търгуват.

Кредитен риск

Основните финансови активи на дружеството са под формата на парични средства, текущи и срочни депозитни банкови сметки, търговски и други краткосрочни вземания.

При осъществяване на своята дейност дружеството е изложено на кредитен риск, който е свързан с риска някой от контрагентите му да не бъде в състояние да изпълни изцяло и в обичайно предвидените срокове задълженията си към него.

Финансовите активи на дружеството са концентрирани в две групи: парични средства и вземания от клиенти. За ограничаване на риска относно паричните средства политика на

дружеството е да оперира само със стабилни финансови институции в България с висока репутация и ликвидна стабилност. Едновременно те се явяват и негови акционери.

По отношение на клиентите, които са основно банките в България, политиката на дружеството е да извършва продажбите си при условията на незабавно плащане. Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролират текущо и стриктно от финансово счетоводния отдел, съгласно установената политика на дружеството. За целта ежедневно се прави преглед на откритите позиции по клиенти, както и получените постъпления, като се извършва равнение и анализ. Поради това е установен обичаен кредитен период и респ. събираемост в рамките на 30 дни.

Най-голяма концентрация на вземания към 31.12.2012 г. и към 31.12.2011 г., изчислена като относителен дял спрямо балансовата стойност на търговските вземания, дружеството има към следните клиенти:

	31.12.2012	
	<i>BGN'000</i>	%
клиент 1	123	7.04%
клиент 2	122	6.97%
клиент 3	101	5.74%
клиент 4	95	5.45%

	31.12.2011	
	<i>BGN'000</i>	%
клиент 5	463	17.41%
клиент 6	240	9.02%
клиент 7	230	8.65%
клиент 8	158	5.94%

Концентрацията на вземанията от търговски банки по предоставени парични средства в разплащателни сметки и срочни депозити към 31.12.2012 г. и към 31.12.2011 г., изчислена като относителен дял спрямо балансовата стойност на паричните средства и парични еквиваленти и депозити в банки е както следва:

	31.12.2012	
	<i>BGN'000</i>	%
банка 1	19,882	53.88%
банка 2	4,585	12.43%

	31.12.2011	
	<i>BGN'000</i>	%
банка 1	24,334	67.26
банка 3	3,440	9.51

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства и добра способност на финансиране на стопанската си дейност. Дружеството генерира и разполага с достатъчно собствени оборотни средства и не ползва привлечени кредитни ресурси. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от финансовия отдел, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания. За свободните средства се обмисля временно инвестиране при най-добри лихвени равнища – основно в банкови депозити с матуритет между 6 до 12 месеца.

Матуритетен анализ

По-долу са представени финансовите недеривативни активи и пасиви на дружеството към датата на отчета за финансовото състояние, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет и парични потоци. Таблицата е изготвена на база недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която вземането, респ. задължението е изискуемо.

<i>31 декември 2012 година</i>	<i>На</i>	<i>до 1 м.</i>	<i>от 1</i>	<i>от 3 м.</i>	<i>от 6 м.</i>	<i>над</i>	<i>Общо</i>
	<i>Виждане</i>		<i>до 3 м.</i>	<i>до 6 м.</i>	<i>до 12 м.</i>	<i>12 м.</i>	
		<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
<i>Финансови активи</i>							
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	-	14	14
Търговски вземания и други вземания	-	1,632	75	8	306	-	2,021
Блокирани и срочни депозити в банки	-	6,494	1,178	3,657	11,828	119	23,276
Парични средства и парични еквиваленти	14,043	66	-	-	-	-	14,109
Общо финансови активи	14,043	8,192	1,253	3,665	12,134	133	39,420
<i>Финансови пасиви</i>							
Задължения към доставчици	-	309	-	-	-	-	309
Общо финансови пасиви	-	309	-	-	-	-	309

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2012 г.

<i>31 декември 2011 година</i>	<i>На</i>	<i>до 1 м.</i>	<i>от 1</i>	<i>от 3 м.</i>	<i>от 6 м.</i>	<i>над</i>	<i>Общо</i>
	<i>Виждане</i>		<i>до 3 м.</i>	<i>до 6 м.</i>	<i>до 12 м.</i>	<i>12 м.</i>	
		<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Финансови активи							
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	-	14	14
Търговски вземания и други вземания	-	2,431	237	-	302	-	2,970
Блокирани и срочни депозити в банки	-	5,022	1,158	-	15,052	-	21,232
Парични средства и парични еквиваленти	14,866	551	-	-	-	-	15,417
Общо финансови активи	14,866	8,004	1,395	-	15,354	14	39,633
Финансови пасиви							
Задължения към доставчици	-	149	-	-	-	-	149
Общо финансови пасиви	-	149	-	-	-	-	149

Риск на лихвоносните парични потоци

В структурата на активите и пасивите на дружеството лихвоносните финансови инструменти имат изразен дял в паричните средства по текущи банкови сметки и предоставени срочни банкови депозити. Затова приходите и оперативните парични потоци са повлияни от промените в пазарните лихвени равнища на депозитите. Основната част от лихвоносните активи (депозитите в банки) са с фиксиран лихвен процент, който се запазва непроменен до падежа на съответния депозит. Ръководството текущо наблюдава и разпределя матуритетната структура на депозитите по начин, който да осигури минимизиране на ефекта от евентуална негативна за дружествата промяна в пазарните лихвени равнища.

И към 31.12.2012 г. дружеството не е изложено на лихвен риск от своите дългосрочни и краткосрочни задължения, защото те са обичайно търговски и не са лихвоносни (и за двете представени години).

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2012 г.

<i>31 декември 2012 година</i>	<i>с плаващ лихвен %</i>	<i>с фиксиран лихвен %</i>	<i>безлихвени</i>	<i>Общо</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Финансови активи				
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	14	14
Търговски вземания и други вземания	-	-	1,960	1,960
Блокирани и срочни депозити в банки	-	22,372	426	22,798
Парични средства и парични еквиваленти	11,627	65	2,416	14,108
Общо финансови активи	11,627	22,437	4,816	38,880
Финансови пасиви				
Задължения към доставчици	-	-	309	309
Общо финансови пасиви	-	-	309	309
<i>31 декември 2011 година</i>	<i>с плаващ лихвен %</i>	<i>с фиксиран лихвен %</i>	<i>безлихвени</i>	<i>Общо</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Финансови активи				
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	14	14
Търговски вземания и други вземания	-	-	2,970	2,970
Блокирани и срочни депозити в банки	-	20,360	405	20,765
Парични средства и парични еквиваленти	5,326	550	9,540	15,416
Общо финансови активи	5,326	20,910	12,929	39,165
Финансови пасиви				
Задължения към доставчици	-	-	149	149
Общо финансови пасиви	-	-	149	149

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на акционерите и стопански ползи на другите заинтересовани лица от и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитал.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала си. Характерното за него е, че то традиционно ще финансира дейността си от собствените си генерирани печалби.

Справедлива стойност

Справедливата стойност най-общо представлява сумата, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено при нормални условия на сделката между независими, желаещи и информирани контрагенти. Политиката на дружеството е да оповестява във финансовите си отчети справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, най-вече за които съществуват котировки на пазарни цени.

Справедливата стойност на финансовите инструменти, търгувани на активни пазари се базира на котирани “цени купува” към датата на отчета за финансовото състояние. Справедливата стойност на финансовите инструменти, които не се търгуват на активни пазари се определя чрез оценъчни методи, които се базират на различни оценъчни техники и предположения на ръководството, направени на база пазарните условия към датата на отчета за финансовото състояние. Котирани пазарни цени или котировки на дилъри за подобни инструменти се използват за дългосрочни дългове. Други техники, като тези на дисконтираните парични потоци, се използват за определянето на останалите инструменти.

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В повечето случаи, обаче, особено по отношение на търговските и други краткосрочни вземания и задължения, и банковите депозити, дружеството очаква да реализира тези финансови активи чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респ. погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизируема стойност. Също така голямата част от финансовите активи и пасиви са или краткосрочни по своята същност (търговски вземания, банкови депозити и търговски задължения) и поради това тяхната справедлива стойност може да се приеме, че е приблизително равна на балансовата им стойност.

Доколкото все още не съществува достатъчно пазарен опит, стабилност и ликвидност за покупки и продажби на някои финансови активи и пасиви, за тях няма достатъчно и надеждни котировки на пазарни цени. Ръководството на дружеството счита, че при съществуващите понастоящем обстоятелства представените в отчета за финансовото състояние оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.