

Гриф С2

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА 2011 Г.
„БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ“ АД



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 SG Експресбанк АД Първа инвестиционна банка АД
Одитори :	АФА ООД

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	9
3. ПРИХОДИ	30
4. ДРУГИ ДОХОДИ И ЗАГУБИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО	30
5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ	31
6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	31
7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ	32
8. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	32
10. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ	33
11. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	33
12. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ	34
13. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	35
14. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ И ЗА ПРОДАЖБА	35
15. ДРУГИ НЕТЕКУЩИ АКТИВИ	36
16. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ	36
17. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ	36
18. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ	38
19. СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ В БАНКИ	39
20. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	39
21. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	40
22. ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	42
23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ	44
24. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	45
25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ	46
26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ	47
27. ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ НА БОРИКА АД И БАНКСЕРВИЗ АД ЧРЕЗ СЛИВАНЕ – 2010 ГОДИНА	47
28. СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	48
29. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	49

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за годината завършваща на 31 декември 2011 година

	Приложения	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Приходи	3	27 322	26 352
Други доходи/(загуби) от дейността, нетно	4	540	766
Разходи за материали	5	(904)	(909)
Разходи за външни услуги	6	(4 389)	(4 800)
Разходи за персонала	7	(9 871)	(9 548)
Разходи за амортизация	12,13	(4 618)	(3 812)
Други разходи за дейността	8	(296)	(439)
Капитализирани собствени разходи за дълготрайни активи	9	-	47
Печалба от оперативната дейност		7 784	7 657
Финансови приходи	10	932	1 120
Печалба преди данък върху печалбата		8 716	8 777
Разход за данък върху печалбата	11	(875)	(882)
Нетна печалба за годината		7 841	7 895
Други компоненти на всеобхватния доход		-	-
Общо всеобхватен доход за годината		7 841	7 895

Приложенията на страници от 5 до 57 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:

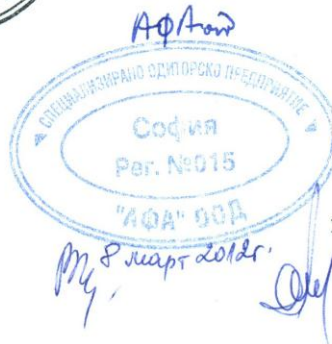
Любомир Цеков

Финансов директор:

Силвия Кръстева

Главен счетоводител (съставител):

Раица Георгиева



ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2011 година

АКТИВИ	Приложения	31 декември 2011 BGN '000	31 декември 2010 BGN '000
Нетекущи активи			
Имоти, машини и оборудване	12	24 645	25 801
Нематериални активи	13	873	1 364
Финансови активи на разположение и за продажба	14	14	14
Блокирани депозити в банки	19	-	133
Други нетекущи активи	15	435	482
		25 967	27 794
Текущи активи			
Материални запаси	16	310	396
Търговски вземания	17	2 660	2 775
Други текущи активи	18	1 318	1 094
Срочни депозити в банки	19	20 765	26 033
Парични средства и парични еквиваленти	20	15 416	9 168
		40 469	39 466
ОБЩО АКТИВИ		66 436	67 260
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен акционерен капитал		10 639	10 639
Резерви		46 157	46 155
Неразпределена печалба		7 841	7 895
	21	64 637	64 689
ПАСИВИ			
Нетекущи задължения			
Пасиви по отсрочени данъци	22	489	382
Задължения към персонала при пенсиониране	23	463	543
		952	925
Текущи задължения			
Търговски задължения	24	208	472
Задължения за данъци	25	292	435
Задължения към персонала и социалното осигуряване	26	347	739
		847	1 646
ОБЩО ПАСИВИ		1 799	2 571
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		66 436	67 260

Приложенията на страници от 5 до 57 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет на страници от 1 до 57 е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 6 март 2012 година от:

Изпълнителен директор:

Любомир Цеков

Финансов директор:

Силвия Крумова

Главен счетоводител (съставител):

Ралица Георгиева



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината завършваща на 31 декември 2011 година

	Приложения	2011	2010
		BGN'000	BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност			
Постъпления от клиенти		33 106	32 402
Плащания на доставчици		(7 429)	(9 044)
Плащания на персонала и за социалното осигуряване		(10 323)	(9 483)
Платени данъци (без данъци върху печалбата)		(4 172)	(2 283)
Платени данъци върху печалбата		(857)	(885)
Други постъпления/(плащания), нетно		41	(39)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		10 366	10 668
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупки на имоти, машини и обрудване		(2 935)	(11 294)
Постъпления от продажби на имоти, машини и обрудване		53	433
Покупки на нематериални активи		(31)	(450)
Предоставени срочни депозити в банки с инвестиционна цел		(3 900)	(17 460)
Постъпления от възстановени срочни депозити в банки с инвестиционна цел		9 954	581
Получени лихви по срочни депозити с инвестиционна цел		277	793
Постъпления от инвестиции на разположение и за продажба		4	-
Нетни парични потоци от/(използвани в) инвестиционната дейност		3 422	(27 397)
Парични потоци от финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(7 893)	-
Нетни парични потоци използвани във финансовата дейност		(7 893)	-
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти			
		5 895	(16 729)
Ефект от нереализирани курсови разлики по парични средства и парични еквиваленти		353	48
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		9 168	25 849
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	20	15 416	9 168

Приложенията на страници от 5 до 57 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:

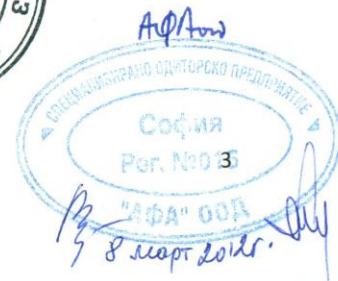
Любомир Цеков

Финансов директор:

Силвия Кръстева

Главен счетоводител (съставител):

Ралица Георгиева



ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината завършваща на 31 декември 2011 година

	Приложения	Основен акционерен капитал BGN'000	Резерви BGN'000	Неразпределена печалба BGN'000	Общо собствен капитал BGN'000
Салдо на 1 януари 2010 година	21	10 639	37 430	8 726	56 795
<i>Промени в собствения капитал за 2010 година:</i>					
Разпределение на печалбата за 2009 година		-	8 726	(8 726)	-
* резерви		-	8 726	(8 726)	-
Общ всеобхватен доход за годината		-	-	7 895	7 895
Платени суми на акционери по реструктурирането		-	(1)	-	(1)
Салдо на 31 декември 2010 година	21	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

Приложенията на страници от 5 до 57 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:

Любомир Цеков

Финансов директор:

Силвия Кръстева

Главен счетоводител (съставител):

Раица Георгиева



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 са преминали в новоучреденото дружество БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД, което е техен универсален правопреемник.

Сливането е вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията на 12 август 2010 г. В резултат на това правно действие е възникнало новото дружество БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД, а предишните две дружества, БОРИКА АД и Банксервиз АД, са били прекратени и заличени от Търговския регистър.

Целите, които са си поставили акционерите като резултат от сливането, са:

- значително повишаване на операционната ефективност на обединените дейности на двете предишни дружества;
- по-високо качество и обхват на предоставяните продукти и услуги;
- допълнителни възможности за реализиране на положителни ефекти от „икономия от мащаба“;
- устойчивост спрямо външна конкуренция;
- успешно посрещане на либерализацията на пазара на европейските платежни услуги.

Собственост и управление

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД е непублично акционерно дружество.

Към 31.12.2011 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 31.12.2011 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%
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 Емпорика Банк 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 НЛБ Банка София АД	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 31.12.2011 г., както следва:

- Румен Симеонов - председател;
- Виолина Маринова – зам. председател;
- Любомир Цеков - член;
- Георги Константинов - член;
- Левон Хампарцумян - член;
- Стилиян Вѝтев - 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 31.12.2011 г. общият брой на персонала в дружеството е 281 служители (31.12.2010 г.: 284 служители).

Предмет на дейност

Предметът на дейност на дружеството обединява дейността на двете предишни дружества, БОРИКА АД и Банксервиз АД, и 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 2008 – 2011 година

Финансовата криза през 2008 - 2011 г. не е повлияла върху дейността и икономическите показатели на дружеството, респ. на двете предишни дружества – БОРИКА АД и Банксервиз АД, и не се очаква рязък и съществен спад в обема предлагани услуги през следващия отчетен период (2012 г.).

1.2. Структура на дружеството

Към 31.12.2011 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.

Тези офиси са наследени от Банксервиз АД.

1.3. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството за периода 2009 – 2011 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2009	2010	2011
БВП в млн. лева	66,256	70,474	55,722 *
Реален растеж на БВП	-5%	0.20%	2.30%*
Инфлация в края на годината	0.60%	4.30%	-0.73%*
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.4055	1.4779	1.4065
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.3641	1.4728	1.5116
Безработица (в края на годината)	9.13%	9.24%	10.00%*
Основен лихвен процент в края на годината	0.55%	0.18%	0.22%

Източник: БНБ

** данните са към 30.09.2011 г.*

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 2011 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 2011 г., са приети в счетоводната политика на дружеството някои нови и разширяването на установени оповестявания, без това да доведе до други ефекти в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Тези стандарти и тълкувания включват:

- *МСС 24 (променен) Оповестявания за свързани лица (в сила за годишни периоди от 01.01.2011 г. – приет от ЕК).* Промените са насочени към подобряване на определението за обхвата и типовете свързани лица, както и въвеждат по-специфично правило за частично изключение от пълно оповестяване по отношение на свързани лица, контролирани от или със значително влияние на държавни органи от международно, национално и местно ниво и други предприятия - тяхна собственост – по отношение на свързаност, разчети и сделки с тях.

За останалите стандарти и тълкувания, посочени по-долу, ръководството е проучило възможния им ефект и е определило, че те не биха имали ефект върху счетоводната политика, респ. активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството поради това, че то не разполага/оперира с такива обекти и/или не реализира подобни сделки и трансакции:

- *Подобрения в МСФО (м.май 2010 г.) - подобрения в МСС 1, 27, 28, 34, МСФО 1, 3 и 7, и КРМСФО 13 (сила за годишни периоди от 01.01.2011 г. (или 01.07.2010 г.) – приети от ЕК).* Тези подобрения внасят частични промени в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност в правилата на приложение и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятията по отношение на: а) представянето на анализа на другите компоненти на всеобхватния доход (по видове – в отделно приложение или в отчета за промените в собствения капитал); б) подхода

за избор оценка на неконтролиращото участие, представянето на частта от цената на придобиване под условие и всички трансакции на база плащания с акции, които са част от бизнес комбинации - от промяната на МСФОЗ (2008); в) подобряване на качествените оповестявания наред с количествените относно рисковете, асоциирани с финансовите инструменти и оповестяванията относно обезпеченията; г) повишените изисквания за оповестявания в междинните отчети на всички значителни събития и операции, вкл. промени в справедливите стойности, трансферите и класификациите на финансовите инструменти, и актуализиране на финансовата информация спрямо последния годишен отчет; г) аналогични промени за перспективно приложение при асоциираните и съвместните дружества съгласно промените в МСС27 (2008); д) пояснението на понятието „справедлива стойност” за целите на измерването на кредитните точки при програмите за лоялни клиенти.

• *МСС 32 (променен) Финансови инструменти: Представяне (в сила за годишни периоди от 01.02.2010 г. – прието от ЕК за от 01.02.2010 г.)* – относно класификация на емитирани права. Промяната е направена, за да внесе пояснение в третирането на права, опции и варианти за придобиване на фиксиран брой от инструментите на собствения капитал на предприятие за фиксирана сума в каквато и да е валута като инструменти на собствения капитал при условие, че те се предлагат pro rata на всички съществуващи собственици на същия клас недеривативни инструменти на собствения капитал.

• *КРМСФО 14 (променено) Предплащания по минимални изисквания за фондиране по МСС 19 (в сила за годишни периоди от 01.01.2011 г. – прието от ЕК за от 01.01.2011 г.)* Промяната е свързана с пояснения за определяне на съществуващата икономическа изгода на предплащания по минимални изисквания за фондиране - като намаление в бъдещите вноски и при двата случая - при наличието или не на изискване за минимално фондиране за вноски, свързани с бъдеща трудова услуга (стаж), и възможността за признаването на предплащанията като актив.

• *КРМСФО 19 Погасяване на финансови пасиви с инструменти на собствения капитал (в сила за годишни периоди от 01.07.2010 г. – прието от ЕК от 01.07.2010 г.)*. Това тълкуване дава пояснения за счетоводното третиране на операции, свързани с изцяло или частично погасяване на финансови задължения към кредитори чрез издаване на инструменти на собствения капитал на предприятието-длъжник – оценяване на инструментите на собствения капитал като насрещно възнаграждение и третиране на получените разлики между оценката им и тази на финансовия пасив, както и определени ограничения на приложение.

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 2011 г., няколко стандарти, променени

стандартите и тълкувания, които не са били приети за по-ранно приложение от дружеството. От тях ръководството е преценило, че следните биха имали потенциален ефект в бъдеще за промени в счетоводната политика и финансовите отчети на дружеството за следващи периоди:

- *МСС 1 (променен) Представяне на финансови отчети (в сила за годишни периоди от 1.07.2012 г. – не е 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.

- *МСС 19 (променен) Доходи на наети лица (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – не е 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 „други всеобхватни доходи”, 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 2011 г., ръководството е преценило, че следните не биха имали потенциален ефект за промени в счетоводната политика и финансовите отчети на дружеството:

- *МСФО7 (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.).* 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.

- *МСС 12 (променен) Данъци върху дохода (в сила за годишни периоди от 01.01.2012 г. – не е 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 продължаваща употреба. Конкретни правила са дадени в случаите на нетекущи активи, преоценени по реда на

МСС 16, но най-вече за инвестиционните имоти, оценявани по справедлива стойност по МСС40, вкл. придобити по реда на бизнес-комбинации – т.е. приема се презумцията, че те ще се възстановяват през продажба за целите на определяне на отсрочените данъци. ПКР 21 е инкорпориран в МСС 12, поради което е отменен с датата на влизане в сила на промяната в МСС12.

- *МСС 27 (изменен 2011 г.) Индивидуални финансови отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – не е приет от ЕК).* 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. – не е приет от ЕК).* 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. – не е 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. – не е 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 призмичислението 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 (издаден м.11.2009 г. и м.10.2010 г.) Финансови инструменти: Класификация и оценяване (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г., и ревизирано приложение за годишни периоди от 01.01.2015 г.– не е приет от ЕК). Този стандарт замества части от МСС 39, 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. – не приет от ЕК). 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, и определя контролът като единства база за консолидация. 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. – не приет от ЕК). 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. – не приет от ЕК).* 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. – не 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 отстраняване на инертна маса във фаза производство на открита мина (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – не 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.

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 на 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 остатъчният 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.

Първоначално оценяване

Разходите, свързани с научноизследователска дейност (научноизследователската фаза 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 полезността 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 санкции за предсрочно ползване. В случай, че остатъчният срок е над 12 месеца, вземането се класифицира като нетекущ актив. 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 “срочни/блокирани 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 фактическата 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 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 третирани 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 персоналът 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 удържки) 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 компенсирани 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 2011 г. е 10 %. (2010 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 31.12.2011 г. е 10 % (31.12.2010 г.: 10 %).

2.18. Финансови инструменти

2.18.1. Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в категорията “кредити и вземания”, включително 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 котирувани. 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 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)

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 31.12.2011 г. е отчетена обезценка на материалните запаси в размер на 45 х.лв. (2010 г.: няма) (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 използване в основната 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 2011 г. не са признавани вътрешно генерирани програмни продукти (2010 г.:47 х.лв.)

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:

	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Транзакции с банкови карти	11,245	10,229
Услуги по БИСЕРА	5,996	5,762
Мрежови и информационни услуги	4,386	4,068
Софтуерни услуги	2,235	2,478
Персонализация и управление на карти	1,639	1,622
Услуги свързани с терминални устройства	1,202	1,756
Допълнителни услуги (host to host, 3-D Secure, Arision и други)	619	437
Общо	27,322	26,352

4. ДРУГИ ДОХОДИ И ЗАГУБИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО

Другите доходи и загуби от дейността, нетно включват:

	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Положителни/(отрицателни) разлики от промяна на валутни курсове, нетно	416	452
Приходи от продажби на стоки	181	282
Отчетна стойност на продадени стоки	(133)	(209)
Печалба от продажба на стоки	48	73
Приходи от продажби на дълготрайни активи	53	429
Балансова стойност на продадени дълготрайни активи	(39)	(247)
Печалба от продажба на дълготрайни активи	14	182
Наеми	42	50
Лихви по текущи сметки	9	9
Други	11	-
Общо	540	766

5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ*Разходите за материали* включват:

	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Горива и енергия	435	395
Основни материали	304	380
Офис и канцеларски материали	91	76
Рекламни материали	74	58
Общо	904	909

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

6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ*Разходите за външни услуги* включват:

	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Сервизни и лицензни такси	1,658	1,593
Наеми и охрана	795	650
Телекомуникационни услуги	441	501
Консултантски услуги	243	1,058
Такси за сертификати	236	294
Реклама	230	203
Данъци и такси	229	58
Обучения	204	70
Транспорт	113	80
Текущи ремонти	72	124
Застраховки	67	70
Банкови такси по преводи	30	32
Други услуги	71	67
Общо	4,389	4,800

7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ*Разходите за персонала* включват:

	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Възнаграждения и заплати	7,920	7,593
Вноски по социалното осигуряване	928	849
Социални придобивки и плащания	923	917
Начислени суми за неизползвани платени отпуски	35	80
Начислени суми за осигуровки върху отпуски	6	11
Начислени суми за дългосрочни задължения на персонала	59	98
Общо	9,871	9,548

Начисленията за дългосрочни задължения на персонала включват:

	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Разход за текущ стаж	60	66
Разход за лихви	26	33
Разход за минал стаж, признат през периода	-	2
Нетна актюерска печалба, призната през периода	(27)	(3)
Общо	59	98

8. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА*Другите разходи за дейността* включват:

	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Командировки	140	249
Представителни мероприятия	74	104
Обезценка на материални запаси	45	-
Обезценка на вземания	2	4
Брак на активи	1	46
Други	34	36
Общо	296	439

9. КАПИТАЛИЗИРАНИ СОБСТВЕНИ РАЗХОДИ ЗА ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

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

През 2010 г. като капитализирани собствени разходи в размер на 47 х.лв. са представени разходите по развойната дейност, направени във връзка със създаването на вътрешно генерирани програмни продукти „БИСЕРА 7 – EUR” и „Предплатена електронна фактура”.

10. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ

Финансовите приходи включват:

	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Приходи от лихви по предоставени депозити	928	1,120
Приходи от финансови активи на разположение и за продажба	4	-
Общо	932	1,120

11. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

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

	2011 BGN '000	2010 BGN '000
<u>Отчет за всеобхватния доход (печалба за годината)</u>		
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	7,683	7,928
Текущ разход за данък върху печалбата за годината 10% (2010 г.: 10 %)	768	793
<i>Отсрочени данъци върху печалбата</i>		
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	107	89
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в отчета за всеобхватния доход	875	882
Равнение на разхода за данък върху печалбата, определен спрямо счетоводния резултат <u>(печалба за годината):</u>		
<i>Счетоводна печалба за годината</i>	8,716	8,777
Данък върху печалбата - 10 %	871	878
<i>От непризнати суми по данъчни декларации свързани с:</i>		
увеличения – 40 х.лв. (2010 г. : 43 х.лв.)	4	4
Общо	875	882

12. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

	Земи и сгради		Машини, съоръжения и оборудване		Транспортни средства		Разходи за придобиване		Други		Общо	
	2011 BGN' 000	2010 BGN' 000	2011 BGN' 000	2010 BGN' 000	2011 BGN' 000	2010 BGN' 000	2011 BGN' 000	2010 BGN' 000	2011 BGN' 000	2010 BGN' 000	2011 BGN' 000	2010 BGN' 000
Отчетна стойност												
Салдо на 1 януари	12,915	5,772	20,434	15,306	1,093	1,024	-	8,073	274	287	34,716	30,462
Придобити	91	7,429	1,935	9,083	44	82	783	6,186	127	341	2,980	23,121
Отписани	-	(286)	(578)	(3,960)	(45)	(13)	-	(14,259)	(91)	(349)	(714)	(18,867)
Трансфер	-	-	-	5	-	-	-	-	-	(5)	-	-
Салдо на 31 декември	<u>13,006</u>	<u>12,915</u>	<u>21,791</u>	<u>20,434</u>	<u>1,092</u>	<u>1,093</u>	<u>783</u>	<u>-</u>	<u>310</u>	<u>274</u>	<u>36,982</u>	<u>34,716</u>
Нагрупана амортизация												
Салдо на 1 януари	971	883	7,000	8,361	777	644	-	-	167	211	8,915	10,099
Начислена амортизация за годината	287	142	3,555	2,534	153	146	-	-	102	304	4,097	3,126
Отписана амортизация	-	(54)	(541)	(3,895)	(46)	(13)	-	-	(88)	(348)	(675)	(4,310)
Салдо на 31 декември	<u>1,258</u>	<u>971</u>	<u>10,014</u>	<u>7,000</u>	<u>884</u>	<u>777</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>181</u>	<u>167</u>	<u>12,337</u>	<u>8,915</u>
Балансова стойност на 31 декември	<u>11,748</u>	<u>11,944</u>	<u>11,777</u>	<u>13,434</u>	<u>208</u>	<u>316</u>	<u>783</u>	<u>-</u>	<u>129</u>	<u>107</u>	<u>24,645</u>	<u>25,801</u>
Балансова стойност на 1 януари	<u>11,944</u>	<u>4,889</u>	<u>13,434</u>	<u>6,945</u>	<u>316</u>	<u>380</u>	<u>-</u>	<u>8,073</u>	<u>107</u>	<u>76</u>	<u>25,801</u>	<u>20,363</u>

Към 31.12.2011 г. дълготрайните материални активи на дружеството включват: земи на стойност 2,023 х.лв. (31.12.2010 г.: 2,023 х.лв.) и сгради с балансова стойност 9,725 х.лв. (31.12.2010 г.: 9,921 х.лв.).

Към 31.12.2011 г. дружеството има 783 х.лв. разходи за придобиване на дълготрайни материални активи (31.12.2010 г.: няма).

Разходите за придобиване на дълготрайни материални активи към 31 декември 2011 г. в размер на 783 х.лв. включват:

- разходи по придобиване на комуникационно оборудване – 414 х.лв.;
- разходи по придобиване на IBM оборудване за обновяване на дисков масив за съхранение на данни с допълнителен капацитет – 360 х.лв.;
- други - 9 х.лв.

Към 31.12.2011 г. в състава на дълготрайните материални активи са включени активи с отчетна стойност 2,914 х. лв. (31.12.2010 г.: 2,060 х.лв.), които са напълно амортизирани, но продължават да се използват в стопанската дейност.

Към 31.12.2011 г. няма учредени тежести (ипотеки, залози) върху имотите, машините и оборудването на дружеството (31.12.2010 г.: няма).

13. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	<i>Програмни продукти</i>		<i>Вътрешно-генерирани програмни продукти от развойна дейност</i>		<i>Вътрешно-генерирани програмни продукти в процес на разработване по развойна дейност</i>		<i>Общо</i>	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
	<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	3,438	4,807	530	173	-	310	3,968	5,290
Придобити	30	449	-	47	-	-	30	496
Отписани	-	(1,818)	-	-	-	-	-	(1,818)
Трансфер	-	-	-	310	-	(310)	-	-
Салдо на 31 декември	3,468	3,438	530	530	-	-	3,998	3,968
Натрупана амортизация								
Салдо на 1 януари	2,367	3,555	237	173	-	-	2,604	3,728
Начислена амортизация за годината	445	622	76	64	-	-	521	686
Отписана амортизация за годината	-	(1,810)	-	-	-	-	-	(1,810)
Салдо на 31 декември	2,812	2,367	313	237	-	-	3,125	2,604
Балансова стойност на 31 декември	656	1,071	217	293	-	-	873	1,364
Балансова стойност на 1 януари	1,071	1,252	293	-	-	310	1,364	1,562

14. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ И ЗА ПРОДАЖБА

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

<i>Дружество</i>	<i>страна</i>	<i>31.12.2011 BGN '000</i>	<i>% участие</i>	<i>31.12.2010 BGN '000</i>	<i>% участие</i>
Свободна безмитна зона Бургас АД	България	11	2,17	11	2,17
Централен депозитар АД	България	3	2,20	3	2,20
Общо		14		14	

15. ДРУГИ НЕТЕКУЩИ АКТИВИ

Като други нетекущи активи в отчета за финансовото състояние към 31.12.2011 г. е представена сумата в размер на 435 х.лв., основно представляваща дългосрочно предплатени разходи за сервизно обслужване, до м. декември 2014 г. (31.12.2010 г.: 482 х.лв.).

16. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Материалните запаси на дружеството към 31 декември включват:

	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
Материали	184	254
Стоки	126	142
Общо	310	396

Наличните към 31 декември *материали* включват: смарт-карти, пликосе 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 2011 г. са включени обезценени запаси с цена на придобиване 45 х.лв.

17. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ

Търговските вземания включват:

	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
<i>Вземания от клиенти</i>	2,660	2,769
<i>Обезценка на несъбираеми вземания</i>	(3)	(4)
	2,657	2,765
Предоставени аванси на доставчици за услуги	3	10
Общо	2,660	2,775

Вземанията от клиенти към 31.12.2011 г. основно са текущи и са свързани с услуги, предоставени през месец декември 2011 г. По-голямата част от тях са събрани в началото на 2012 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 непаяжилите (редовни) търговски вземания е както следва:

	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
до 30 дни	2,540	2,418
от 31 до 90 дни	103	54
Общо	2,643	2,472

Възрастовата структура на просрочените необезценени търговски вземания е както следва:

	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
от 91 до 180 дни	10	280
от 181 дни до 365	4	13
Общо	14	293

Възрастовата структура на просрочените обезценени търговски вземания е както следва:

	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
над 1 г.	3	4
Обезценка	3	4
	-	-

Движение на коректива за обезценка

	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
Салдо в началото на годината	4	-
Отчетена обезценка	2	4
Възстановена обезценка	(3)	-
Салдо в края на годината	3	4

18. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ

Другите текущи активи към 31 декември включват:

	<i>31.12.2011</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2010</i> <i>BGN '000</i>
Предплатени разходи	874	741
Данъци за възстановяване	120	32
Други	324	321
Общо	1,318	1,094

Предплатени разходи за бъдещи периоди към 31 декември включват:

	<i>31.12.2011</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2010</i> <i>BGN '000</i>
Предплатени сервизни и лицензни такси	770	634
Застраховки	52	39
Годишна такса RINGS	40	40
Абонамент	12	28
Общо	874	741

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>31.12.2011</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2010</i> <i>BGN '000</i>
Корпоративен данък	104	16
Данък при източника	16	16
Общо	120	32

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

19. СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ В БАНКИ*Депозитите в банки* включват:

	<i>31.12.2011</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2010</i> <i>BGN '000</i>
Срочни депозити в лева, с оригинален матуритет от 6 до 12 месеца	18,060	16,788
Срочни депозити с оригинален матуритет от 3 до 6 месеца	2,561	9,245
Текуща част на срочен депозит в лева, с оригинален матуритет от 36 месеца	144	-
Общо	20,765	26,033

Договорените лихвени равнища на депозитите в лева са в рамките от 3,8% до 7% (31.12.2010 г.:от 3,5% до 7%).

Към 31.12.2011 г. амортизируемата стойност на предоставените депозити във валута включва: 703 х.щ.д. (31.12.2010 г. : 162 х. евро и 4,728 х. щ. д.) при договорени лихвени нива от 1% (2010 г. : от 1,2 % до 1,75 %).

Към 31.12.2011 г. като текуща част на срочен депозит в банки е представена сумата в размер на 144 х.лв. (31.12.2010 г.: блокирани депозити в банки: 133 х.лв.), представляваща блокиран срочен депозит в лева с оригинален срок три години. Договорената годишна лихва по този депозит е в размер на 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 от дружеството договор за услуги.

20. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ*Паричните средства и парични еквиваленти* включват:

	<i>31.12.2011</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2010</i> <i>BGN '000</i>
Разплащателни сметки в лева	5,306	6,638
Разплащателни сметки във валута	9,556	1,641
Срочни депозити в лева с оригинален матуритет до 3 месеца	550	879
<i>в т.ч.: начислени лихви</i>	-	5
Парични средства в каса	4	10
Общо:	15,416	9,168

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 1,35% до 3,5%.

Паричните средства по разплащателни сметки във валута са в щатски долари – 6,294 х. щ.д. и в евро – 22 х.евро (31.12.2010 г. : 828 х. щ.д. и 216 х.евро).

Лихвените равнища по разплащателните сметки във валута и лева за 2011 г. са в размер от 0.03% до 0.2% (2010 г. : от 0.1% до 0.2%).

21. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Структурата на собствения капитал на дружеството към 31 декември включва:

	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
Основен акционерен капитал	10,639	10,639
Резерви	46,157	46,155
Нетна печалба за годината	7,841	7,895
Общо	64,637	64,689

Основен акционерен капитал

Към 31.12.2011 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 (31.12.2010 г.: 1,063,894 броя напълно платени обикновени поименни акции с право на глас с номинална стойност 10 лв. всяка една).

През 2011 г. и 2010 г. няма движение в броя напълно платени обикновени поименни акции с право на глас.

Резервите на дружеството са обобщено представени в таблицата по-долу:

	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
Законови резерви	1,064	1,064
Допълнителни резерви	45,093	45,091
Неразпределена печалба	7,841	7,895
Общо	53,998	54,050

Законовите резерви в размер на 1,064 х.лв. (31.12.2010 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. От 01.01.2010 г. новото дружество - БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД е правопреемник на тези резерви.

Допълнителните резерви в размер на 45,093 х. лв. (31.12.2010 г.: 45,091 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>2011</i> <i>BGN '000</i>	<i>2010</i> <i>BGN '000</i>
Салдо на 1 януари	45,091	36,366
Разпределение на печалбата за резерви	2	8,726
Платени суми на акционери по реструктурирането	-	(1)
Салдо на 31 декември	45,093	45,091

Аналогично, сумата на **неразпределената печалба** към 1.01.2010 г. представлява обединените суми на двете предишни слели се дружества, БОРИКА АД и Банксервиз АД.

	<i>2011</i> <i>BGN '000</i>	<i>2010</i> <i>BGN '000</i>
Салдо на 1 януари	7,895	8,726
Разпределение на печалбата за резерви	(2)	(8,726)
Плащане на дивиденди	(7,893)	-
Общ всеобхватен доход за годината	7,841	7,895
Салдо на 31 декември	7,841	7,895

22. ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

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

Описание на обектите	временна	данък	временна	данък
	разлика		разлика	
	31.12.2011	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2010
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Имоти, машини и оборудване	5,750	(575)	4,854	(485)
Общо пасиви по отсрочени данъци	5,750	(575)	4,854	(485)
Начисления за дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	(463)	46	(543)	54
Начисления за неползвани отпуски	(347)	35	(379)	38
Обезценка на материални запаси	(45)	5	-	-
Обезценка на вземания	(3)	-	(4)	1
Неизплатени бонуси на персонала	-	-	(84)	8
Обезценка на капитализирани разходи за придобиване на нематериални активи	-	-	(24)	2
Общо активи по отсрочени данъци	(858)	86	(1,034)	103
Нетно салдо на отсрочени данъци върху печалбата	4,892	(489)	3,820	(382)

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 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 непозвани 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)
<i>Отсрочени данъчни (пасиви)/активи</i>	<i>Салдо на 1 януари 2010 година</i>	<i>Признати в печалбата или загубата за годината икономия/ (разход)</i>	<i>Салдо на 31 декември 2010 година</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Имоти, машини и оборудване	(404)	(81)	(485)
Начисления за дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	57	(3)	54
Начисления за непозвани отпуски	51	(13)	38
Неизплатени бонуси на персонала	1	7	8
Обезценка на капитализирани разходи за придобиване на нематериални активи	2	-	2
Обезценка на вземания	-	1	1
Общо	(293)	(89)	(382)

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 31.12.2011 г. в размер на 463 х.лв. (31.12.2010 г.: 543 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:

	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
<i>Сегашна стойност на задълженията на 1 януари</i>	467	532
<i>Непризната актюерска печалба на 1 януари</i>	76	34
Задължение признато в отчета за финансовото състояние на 1 януари	543	566
Разход, признат в отчета за всеобхватния доход за периода - текуща печалба или загуба за периода (<i>Приложение № 7</i>)	59	98
Извършени плащания през периода	(139)	(121)
Задължение признато в отчета за финансовото състояние на 31 декември	463	543
<i>Непризната актюерска печалба на 31 декември</i>	128	76
<i>Сегашна стойност на задълженията на 31 декември</i>	335	467

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

	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Сегашна стойност на задълженията на 1 януари	467	532
Разход за лихви за периода	26	33
Разход за текущ стаж за периода	60	66
Разход за минал стаж, признат през периода	-	2
Извършени плащания през периода	(139)	(121)
Актюерска печалба за периода	(79)	(45)
Сегашна стойност на задължението на 31 декември	335	467

При определяне на настоящата стойност към 31.12.2011 г. са направени следните актюерски предположения:

- за определяне на дисконтовия фактор е използвана норма на база годишен лихвен процент в размер на 5.7 % (2010 г.: 6.5 %). 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 е в размер на 3 % годишен ръст спрямо предходния отчетен период (2010 г.: 3 %);
- смъртност – по таблицата за смъртност на НСИ за общата смъртност на населението на България за периода 2008 г. - 2010 г. (2010 г.: 2005 г. - 2007 г.);
- темп на текучество – между 0 и 12 % в зависимост от пет обособени възрастови групи (2010 г.: между 0 и 12 %).

24. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Търговските задължения включват:

	<i>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Задължения към доставчици	154	414
Клиенти по аванси	54	58
Общо	208	472

Задълженията към доставчици са левови и безлихвени и са погасени в началото на 2012 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:

	<i>31.12.2011</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2010</i> <i>BGN '000</i>
Данък добавена стойност	290	328
Данъци при източника и други данъци	2	6
Данък върху доходите на физически лица	-	101
Общо	292	435

Данъчните задължения на дружеството към 31.12.2011 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>31.12.2011</i>	<i>31.12.2010</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Задължения по неизползвани компенсиреми отпуски	307	333
Задължения за социално осигуряване върху неизползван отпуск	40	46
Текущи задължения за възнаграждения	-	259
Задължения за социално осигуряване върху текущи задължения	-	101
Общо	347	739

27. ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ НА БОРИКА АД И БАНКСЕРВИЗ АД ЧРЕЗ СЛИВАНЕ – 2010 ГОДИНА***Дейност на слелите се предишни дружества***

Основната дейност на двете предишни дружества до датата на сливането, е била както следва:

- БОРИКА АД – разработване, поддържане и опериране платежната система БОРИКА за обслужване на плащания по операции с банкови карти на територията на Република България.
- Банксервиз АД – разработване, поддържане и опериране платежната система БИСЕРА 6 за обслужване на клиентски преводи, предназначени за изпълнение в определен момент, както и на системата за бюджетни плащания СЕБРА – система за наблюдение и управление на плащанията от включените в нея бюджетни предприятия в рамките на предварително зададени лимити.

И двете дружества са били част от националната платежна система.

Новообразуваното през 2010 г. дружество БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД става универсален правоприменник на дейностите на двете предишни слели се дружества (Приложение № 1).

Счетоводен метод на отчитане сливането

Сливването през 2010 г. между предишните две дружества, БОРИКА АД и Банксервиз АД, е отчетено счетоводно като реструктуриране във финансовия отчет на новото дружество БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД, доколкото последното е станало универсален правоприменник, съставът и структурата на акционерите, и респ. и процентът на участието им (собствеността) в двете дружества се запазва относително непроменен и в новоучреденото дружество. Не е

установен придобиващ, доминираща или променена дейност, както и доминиращо присъствие на едно от ръководствата на двете слели се дружества.

За счетоводни цели е била приета за дата на сливане датата - 01.01.2010 г., към която дата е бил изготвен въстъпителен отчет за финансовото състояние на новото дружество - БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД.

Операцията по реструктурирането дейността на двете предишни слели се дружества, БОРИКА АД и Банксервиз АД в новото дружество БОРИКА- БАНКСЕРВИЗ АД, е счетоводно отчетена и представена като е приложен методът „обединяване на участия”. Съгласно изискванията и правилата на този метод дейността и имуществото на дружествата са представени във финансовия отчет на новото дружество така, сякаш те винаги са били обединени, независимо от правните събития и процедури и техните ефекти върху правния статут и живот на предишните дружества и на новосъздаденото. Приложени са били балансовите оценки от индивидуалните финансови отчети на предишните дружества, а не справедливи стойности към датата на операцията. Поради това не е отчетена репутация и други, непризнати преди, нематериални активи, притежавани от двете дружества.

Статиите с еднакво съдържание от финансовите отчети на двете дружества, са представени с обща сума по съответната статия във финансовия отчет на нововъзникналото дружество БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ АД за периода от 2010 г. до датата, на която е извършено правното регистриране на реструктурирането. Аналогичен подход е приложен и по отношение на компонентите на собствения капитал, като ефектът от реструктурирането е отчетен за сметка на резервите. Приложена е унифицирана счетоводна политика на отчитане и представяне на отделните статии и обекти от финансовия отчет на слелите се дружества, като там където е било необходимо - са извършени и съответните рекласификации. Елиминирани са всички открити разчети и стопански операции, вкл. и ефектите от тях, между предишните дружества, без значение дали са настъпили преди или след реструктурирането.

28. 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 2011 година и 2010 година сделки с Българска народна банка са както следва:

	<i>31.12.2011</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2010</i> <i>BGN '000</i>
Доставки, в т.ч.:	40	40
Годишна такса за системен оператор	40	40
Продажби, в т.ч.:	502	428
Разработване и поддръжка на софтуер	402	336
Обработка и пренос на информация	52	44
Услуги по БИСЕРА	24	24
Други	24	24

Открити разчети със свързани лица

Към 31.12.2011 г. вземанията от свързани лица са в размер на 45 х.лв. (31.12.2010 г. : 43 х.лв.).

Възнаграждения на ключов управленски персонал

Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват заплати и други краткосрочни доходи в размер на 652 х. лв. за 2011 г. (2010 г. : 758 х.лв.).

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 за постигане на 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.

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

31 декември 2011 година	<i>B 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
31 декември 2010 година	<i>B 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	6	-	2,767	2,773
Блокирани и срочни депозити в банки	6,964	316	18,870	26,150
Парични средства и парични еквиваленти	1,218	427	7,523	9,168
Общо финансови активи	8,188	743	29,174	38,105

Финансови пасиви

Задължения към доставчици	<u>2</u>	<u>228</u>	<u>184</u>	<u>414</u>
Общо финансови пасиви	<u>2</u>	<u>228</u>	<u>184</u>	<u>414</u>

Валутният риск спрямо промените на курса на българския лев спрямо щатския долар се наблюдава текущо, като дружеството поддържа парични средства в щатски долара 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>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Финансов резултат (печалба или загуба) +	953	736
Собствен капитал (натрупани печалби) +	953	736
Финансов резултат (печалба или загуба) -	(953)	(736)
Собствен капитал (натрупани печалби) -	(953)	(736)

При увеличение с 10 % на курса на щатския долар спрямо българския лев крайният ефект върху печалбата на дружеството (след облагане) би бил увеличение с 953 х.лв. или 12 % (за 2010 г. : 736 х.лв. или 9 %). 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.

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 31.12.2011 г. и към 31.12.2010 г., изчислена като относителен дял спрямо балансовата стойност на търговските вземания, дружеството има към следните клиенти:

	31.12.2011	
	<i>BGN'000</i>	%
клиент 1	463	17.41%
клиент 2	240	9.02%
клиент 3	230	8.65%
клиент 4	158	5.94%

	31.12.2010	
	<i>BGN'000</i>	%
клиент 1	423	15,30%
клиент 5	290	10,48%
клиент 2	237	8,58%
клиент 3	192	8,03%

Концентрацията на вземанията от търговски банки по предоставени парични средства в разплащателни сметки и срочни депозити към 31.12.2011 г. и към 31.12.2010 г., изчислена като относителен дял спрямо балансовата стойност на паричните средства и парични еквиваленти и депозити в банки е както следва:

	31.12.2011	
	<i>BGN'000</i>	%
банка 1	24,334	67.26
банка 2	3,440	9.51

	31.12.2010	
	<i>BGN'000</i>	%
банка 1	24,444	70,11 %
банка 2	3,257	9,34 %

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 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
<i>31 декември 2010 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	-	1,596	1,177	-	-	-	2,773
Блокирани и срочни депозити в банки	-	11,012	1,134	514	13,854	149	26,663
Парични средства и парични еквиваленти	8,287	503	380	-	-	-	9,170
Общо финансови активи	8,287	13,111	2,691	514	13,854	149	38,620
Финансови пасиви							
Задължения към доставчици	-	414	-	-	-	-	414
Общо финансови пасиви	-	414	-	-	-	-	414

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 31.12.2011 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).

<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	14,839	550	27	15,416
Общо финансови активи	14,839	20,910	3,416	39,165
Финансови пасиви				
Задължения към доставчици	-	-	149	149
Общо финансови пасиви	-	-	149	149
<i>31 декември 2010 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	-	-	2,773	2,773
Блокирани и срочни депозити в банки	-	25,713	437	26,150
Парични средства и парични еквиваленти	8,289	874	5	9,168
Общо финансови активи	8,289	26,587	3,229	38,105
Финансови пасиви				
Задължения към доставчици	-	-	414	414
Общо финансови пасиви	-	-	414	414

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 по настоящем 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.