

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За 2015 година

„БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ“ АД



София, март 2016 г.

Съдържание

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	
1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	5
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	8
3. ПРИХОДИ	28
4. ДРУГИ ДОХОДИ И ЗАГУБИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО	28
5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ	29
6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	29
7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ	30
8. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	30
9. КАПИТАЛИЗИРАНИ СОБСТВЕНИ РАЗХОДИ ЗА ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ	30
10. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ	31
11. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ	31
12. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	31
13. ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	32
14. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ	32
15. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	33
16. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ И ЗА ПРОДАЖБА	34
17. ДЪЛГОСРОЧНИ ГАРАНЦИОННИ ДЕПОЗИТИ В БАНКИ	34
18. ДРУГИ НЕТЕКУЩИ АКТИВИ	34
19. УЧАСТИЕ В СЪВМЕСТНИ СПОРАЗУМЕНЕНИЯ	34
20. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ	36
21. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНЯ	36
22. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ	38
23. СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ В БАНКИ	38
24. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	39
25. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	40
26. ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	42
27. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ	43
28. ДРУГИ НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ	46
29. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	46
30. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ	47
31. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ	48
32. СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	48
33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	49

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ АД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за годината завършваща на 31 декември 2015 година

	Приложения	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Приходи	3	35 389	32 527
Други доходи/(загуби) от дейността, нетно	4	381	508
Разходи за материали	5	(1 310)	(1 086)
Разходи за външни услуги	6	(6 890)	(6 108)
Разходи за персонала	7	(11 618)	(11 233)
Разходи за амортизация	14,15	(5 395)	(5 223)
Други разходи за дейността	8	(306)	(276)
Капитализирани собствени разходи за дълготрайни активи	9	164	140
Печалба от оперативната дейност		10 415	9 249
Финансови приходи	10	226	614
Финансови разходи	11	(5)	(3 579)
Финансови приходи/(разходи), нетно		221	(2 965)
Печалба преди данък върху печалбата		10 636	6 284
Разход за данък върху печалбата	12	(1 068)	(631)
Нетна печалба за годината		9 568	5 653
Други компоненти на всеобхватния доход			
<i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>			
Последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи		(101)	(27)
		(101)	(27)
<i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>			
		-	-
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	13	(101)	(27)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		9 467	5 626

Приложенията на страници от 5 до 56 са неразделна част от финансовия отчет.

Главен изпълнителен директор:

Финансов директор:

Главен счетоводител (съставител):



Любимир Цеков

Силвия Кръстева

Ралица Георгиева



БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 към 31 декември 2015 година

АКТИВИ	Приложения	31 декември 2015 BGN '000	31 декември 2014 BGN '000
Нетекущи активи			
Имоти, машини и оборудване	14	24 001	23 871
Нематериални активи	15	2 871	2 507
Финансови активи на разположение и за продажба	16	14	14
Дългосрочни гаранционни депозити в банки	17	153	-
Други нетекущи активи	18	716	20
		<u>27 755</u>	<u>26 412</u>
Текущи активи			
Материални запаси	20	472	352
Търговски вземания	21	1 423	1 212
Други текущи активи	22	1 212	1 076
Срочни депозити в банки	23	17 898	17 347
Парични средства и парични еквиваленти	24	20 400	18 840
		<u>41 405</u>	<u>38 827</u>
ОБЩО АКТИВИ		<u>69 160</u>	<u>65 239</u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен акционерен капитал		10 639	10 639
Резерви		46 171	46 167
Неразпределена печалба		9 389	5 575
	25	<u>66 199</u>	<u>62 381</u>
ПАСИВИ			
Нетекущи задължения			
Пасиви по отсрочени данъци	26	225	211
Задължения към персонала при пенсиониране	27	756	564
Други нетекущи пасиви	28	51	-
		<u>1 032</u>	<u>775</u>
Текущи задължения			
Търговски задължения	29	395	654
Задължения за данъци	30	797	713
Задължения към персонала и социалното осигуряване	31	737	716
		<u>1 929</u>	<u>2 083</u>
ОБЩО ПАСИВИ		<u>2 961</u>	<u>2 858</u>
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		<u>69 160</u>	<u>65 239</u>

Приложенията на страници от 5 до 56 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет на страници от 1 до 56 е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 9 март 2016 година от:

Главен изпълнителен директор:

Любомир Цеков

Финансов директор:

Силвия Кръстева

Главен счетоводител (съставител):

Ралица Георгиева



Приложения	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления от клиенти	42 401	39 303
Плащания на доставчици	(12 049)	(9 298)
Плащания на персонала и за социалното осигуряване	(11 296)	(10 911)
Платени данъци (без данъци върху печалбата)	(4 889)	(4 550)
Платени данъци върху печалбата, нетно	(943)	(889)
Други постъпления/(плащания), нетно	194	207
Нетни парични потоци от оперативна дейност	13 418	13 862
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Покупки на имоти, машини и оборудване	(4 715)	(1 835)
Постъпления от продажби на имоти, машини и оборудване	79	25
Покупки на нематериални активи	(1 148)	(1 421)
Предоставени срочни и гаранционни депозити в банки с инвестиционна цел	(17 556)	(21 500)
Постъпления от възстановени срочни депозити в банки с инвестиционна цел	17 015	19 070
Получени лихви по срочни депозити с инвестиционна цел	117	209
Постъпления от инвестиции на разположение и за продажба	1	4
Нетни парични потоци използвани в инвестиционната дейност	(6 207)	(5 448)
Парични потоци от финансова дейност		
Изплатени дивиденди	(5 649)	(8 830)
Нетни парични потоци използвани във финансовата дейност	(5 649)	(8 830)
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	1 562	(416)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	18 840	19 253
Ефект от нереализирани курсови разлики по парични средства и парични еквиваленти	(2)	3
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	20 400	18 840

24

Приложенията на страници от 5 до 56 са неразделна част от финансовия отчет.

Главен изпълнителен директор:

Финансов директор:

Главен счетоводител (съставител):



Ралица Георгиева



БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ АД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината завършваща на 31 декември 2015 година

Приложения	Основен акционерен капитал BGN'000	Резерви BGN'000	Неразпределена печалба BGN'000	Общо собствен капитал BGN'000
Салдо на 1 януари 2014 година	10 639	46 161	8 785	65 585
Промени в собствения капитал за 2014 година:				
Разпределение на печалбата за 2013 година	-	6	(8 836)	(8 830)
* дивиденди	-	-	(8 830)	(8 830)
* резерви	-	6	(6)	-
Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.:	-	-	5 626	5 626
* нетна печалба за годината	-	-	5 653	5 653
* други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци	-	-	(27)	(27)
Салдо на 31 декември 2014 година	10 639	46 167	5 575	62 381
Промени в собствения капитал за 2015 година:				
Разпределение на печалбата за 2014 година	-	4	(5 653)	(5 649)
* дивиденди	-	-	(5 649)	(5 649)
* резерви	-	4	(4)	-
Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.:	-	-	9 467	9 467
* нетна печалба за годината	-	-	9 568	9 568
* други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци	-	-	(101)	(101)
Салдо на 31 декември 2015 година	10 639	46 171	9 389	66 199

Приложенията на страници от 5 до 56 са неразделна част от финансовия отчет.

Главен изпълнителен директор:

Финансов директор:

Главен счетоводител (съставител):



БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ АД е създадено през 2010 г. като акционерно дружество чрез сливането между двете дружества, БОРИКА АД и Банксервиз АД и е станало техен универсален правопреемник. 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.

Собственост и управление

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД е непублично акционерно дружество.

Към 31.12.2015 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 31.12.2015 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

Акционер	% участие
1 Българска Народна Банка	36.11%
2 УниКредит Булбанк АД	13.84%
3 Банка ДСК ЕАД	7.06%
4 ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД	6.77%
5 Обединена българска банка АД	6.58%
6 Първа инвестиционна банка АД	5.77%
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 – в несъстоятелност	0.86%
17 ПроКредит Банк България АД	0.84%
18 Токуда банк АД	0.27%
19 БНП Париба С.А. – клон София КЧТ	0.24%
20 Ситибанк Европа АД - клон България КЧТ	0.20%
21 ТБ Виктория ЕАД	0.18%
22 ИНГ Банк Н.В. – клон София КЧТ	0.18%
23 Българска банка за развитие АД	0.17%
24 Тексимбанк АД	0.13%
25 Ти Би Ай Банк ЕАД	0.08%
26 Алфа банка - клон България	0.08%
27 Те-Дже Зираат Банкасъ А.Ш., клон София	0.01%
Общо	100.00%

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

Дружеството има едностепенна система на управление със съвет на директорите (СД) от 9 членове и състав към 31.12.2015 г., както следва:

- Калин Христов - председател;
- Виолина Маринова – зам. председател;
- Любомир Цеков - член;
- Георги Константинов - член;
- Левон Хампарцумян - член;
- Стилиан Вътев - член;
- Мартин Заимов - член;
- Емил Ангелов - член;
- Ценка Петкова – член.

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

Към 31.12.2015 г. общият брой на персонала в дружеството е 306 служители (31.12.2014 г.: 296 служители).

Предмет на дейност

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

- Проектиране, стандартизиране, изграждане и опериране на платежни системи за обслужване на платежни операции в лева, евро и платежни операции, инициирани с банкови карти;
- проектиране, стандартизиране, изграждане и опериране на авторизационни системи за картови разплащания;
- изпълнение на междубанкови налични парични преводи;
- проектиране, стандартизация, изграждане и поддържане на оперативна свързаност с местни и международни авторизационни центрове, картови оператори и оператори на платежни системи;
- предоставяне на допълнителни услуги, свързани с банкови карти като персонализиране, активиране, печат и промени на ПИН и др.;
- изпитване и одобряване на технически и програмни средства за осигуряване на оперативна съвместимост на оборудването и необходимото ниво на защита срещу неоторизиран достъп;
- изграждане и опериране на техническа и технологична инфраструктура за обслужване на плащания с банкови карти;
- разработване, поддържане и опериране на информационни системи и услуги;
- разработване и поддръжка на софтуерни продукти и услуги;
- изграждане и доставка на удостоверителни услуги;
- инженерингови услуги, свързани с монтаж, поддръжка и сервиз на АТМ и ПОС устройства и друга ИТ инфраструктура;

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

- обучение на потребители за обслужване и авторизация и плащания чрез банкови карти и други платежни инструменти;
- търговска и консултантска дейност;
- други дейности незабранени от закона, след получаване на изискуемите лицензи и разрешения, ако това е необходимо.

1.2. Структура на дружеството

Към 31.12.2015 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, гр. Силистра и гр. Габрово;

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

1.3. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2013 – 2015 г. са представени в таблицата по – долу:

Показател	2013	2014	2015
БВП в млн. лева *	81,971	83,612	87,277
Реален растеж на БВП *	1.3 %	1.5 %	2.9 %
Инфлация в края на годината	-0.86 %	-1.96 %	-0.89 %
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.47	1.47	1.76
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.42	1.61	1.80
Основен лихвен процент в края на годината	0.02	0.02	0.01
Безработица (в края на годината) *	11.8%	10.7%	10.0 %

* предварителни данни за 2015 г., източник: БНБ

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2015 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 2015 г., не са настъпили промени в 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 транзакции.

Новите и/или променените стандарти и тълкувания включват:

- *Подобрения в МСФО Цикъл 2011-2013 (м.декември 2013 г.) - подобрения в МСФО 1, МСФО 3, МСФО 13, МСС 40 (в сила за годишни периоди от 01.07.2014 г. – приети от ЕК от 01.01.2015 г.).* Тези подобрения внасят частични промени и редакции в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в правилата на приложение и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятията. Основно промените са насочени към следните обекти или операции: а) право на дружество преминаващо по МСФО за първи път да прилага стандарти, които все още не са влезли в сила, ако самите стандарти позволяват по-ранно прилагане (МСФО 1); б) уточнение за неприложение на МСФО 3 за отчитане на формиране на съвместни споразумения във финансовите отчети на самите съвместни споразумения; в) разяснение относно обхвата на договорите, които са в обхвата на изключението за група финансови активи и пасиви с нетиращи позиции спрямо пазарен и кредитен риск (МСФО 13); г) уточнение при третирането на една сделка, която отговаря едновременно на критериите и на МСФО 3 и се отнася за инвестиционни имоти съгласно МСС 40, че следва да има поотделно приложение на двата стандарта независимо един от друг (МСС 40).

- *КРМСФО 21 Задължения за данъци и такси (в сила за годишни периоди от 1.01.2014 г. – приет от ЕК в сила за годишни периоди от 17.06.2014 г.) – относно налози от страна на правителството.* Това разяснение дава насоки относно критериите за признаване на задължения за държавни такси, данъци, и други подобни суми, наложени от страна на държавата във връзка със закони и регулации, които са извън обхвата на МСС12.

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

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 2015 г., няколко нови стандарти и разяснения, както и променени стандарти и разяснения, 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 класификацията и стойностите на отчетни обекти във финансовите отчети на дружеството за следващи периоди, а именно:

- *МСФО 15 Приходи по договори с клиенти (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. - не е приет от ЕК).* Този стандарт е изцяло нов стандарт. Той въвежда цялостен комплекс от принципи, правила и подходи за признаването, отчитането и оповестяването на информация относно вида, сумата, периода и несигурностите във връзка с приходите и паричните потоци, произхождащи от договори с контрагенти. Стандартът ще замени действащите до този момент стандарти свързани с признаването на приходи, основно МСС 18 и МСС 11. Водещият принцип на новият стандарт е в създаването на модел от стъпки, чрез който определянето на параметрите и времето на прихода са съизмерими спрямо задължението на всяка от страните по сделката помежду им. Ключовите компоненти са: а) договори с клиенти с търговска същност и оценка на вероятността за събиране на договорените суми от страна на предприятието съгласно условията на дадения договор; б) идентифициране на отделните задължения за изпълнение по договора за стоки или услуги - отграничаемост от останалите поети ангажменти по договора, от които клиентът би черпил изгоди; в) определяне на цена на операцията – сумата, която предприятието очаква, че има право да получи срещу прехвърлянето на съответната стока или услуга към клиента – особено внимание се отделя на променливия компонент в цената, финансовия компонент, както и на компонента, получаван в натура; г) разпределение на цената на операцията между отделните задължения за изпълнение по договора – обичайно на база самостоятелната продажна цена на всеки компонент; и д) моментът или периодът на признаване на прихода – при успешното изпълнение на задължение по договора чрез трансфериране на контрола върху обещаната стока или услуга, било то в даден момент или за определен период във времето. Стандартът допуска както пълно ретроспективно приложение, така и модифицирано ретроспективно приложение, от началото на текущия отчетен период, с определени оповестявания за предходните периоди;

- *МСФО 16 Лизинги (в сила за годишни периоди от 01.01.2019 г. - не е приет от ЕК).* Този стандарт е с изцяло променена концепция. Той въвежда нови принципи за признаване, измерване и представяне на лизинги с цел да осигури по-достоверно и адекватно представяне на тези сделки както за лизингополучателя, така и за лизингодателя. Стандартът ще замени действащия до този момент стандарт свързан с лизингите - МСС 17. Водещият принцип на новия стандарт е въвеждането на еднотипен модел на счетоводно третиране на лизингите при лизингополучателите - за всички лизингови договори с продължителност от повече от 12 месеца ще се признава актив „право на ползване“, който ще се амортизира за периода на договора, и респективно, ще се отчита задължението по тези договори. Това е и съществена промяна в отчетната практика. При лизингодателите не би имало съществени промени и те биха

продължили да отчитат лизингите по подобие на стария стандарт – като оперативни и финансови. Доколкото новият стандарт дава по-цялостна концепция, по-подробен анализ на условията на договорите им следва да се направи и от тяхна страна и е възможно и при тях да настъпят основания за прекласификация на лизинговите сделки;

- *МСС 1 (променен) Представяне на финансови отчети - относно инициатива за оповестявания (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приет от ЕК).* Тази промяна е важно разяснение на самия стандарт с насока на съставителите на финансови отчети, когато е необходимо те да прилагат преценка за същественост на определена информация и нейното представяне при изготвянето на финансовите отчети, т.е. за включването или не на дадена информация, подход на представяне в отчета за финансовото състояние и в отчета за всеобхватния доход - агрегиране или самостоятелно представяне, подход на подредба на пояснителните приложения, както и представянето на някои специфични статии в отчетите;

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 2015 г., ръководството е преценило, че следните не биха имали потенциален ефект за промени в счетоводната политика и класификацията и стойностите на отчетни обекти във финансовите отчети на дружеството, а именно:

- *МСФО 7 (променен) Финансови инструменти: Оповестявания – относно облекчението за преизчислението на сравнителни периоди и свързаните с тях оповестявания при прилагането на МСФО 9 (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. - не е приет от ЕК);*

- *МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. - не е приет от ЕК);*

- *МСФО 10 (променен) Консолидирани финансови отчети и МСС 28 (променен) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - относно продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – отложена процедура по приемане от ЕК за неопределен период);*

- *МСФО 10 (променен) Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 (променен) Оповестяване на участия в други предприятия и МСС 28 (променен) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - относно изключения при консолидация от инвестиционни дружества (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2016 г. – не са приети от ЕК);*

- *МСФО 11 (променен) Съвместни споразумения - относно отчитане на придобиване на дялове в съвместни дейности (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приет от ЕК);*

- *МСФО 14 Отсрочени активи и пасиви по регулирани дейности (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. - ЕК отлага процеса по приемането на този междинен стандарт до издаването на финалния стандарт);*

- *МСС 7 (променен) Отчет за паричните потоци - относно инициатива за оповестявания (в сила за годишни периоди от 01.01.2017 г. – не е приет от ЕК);*

- *МСС 12 (променен) Данъци върху дохода (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2017 г. – не е приет от ЕК);*

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

- МСС 16 (променен) *Имоти, машини, съоръжения и МСС 41 (променен) Земеделие - относно растения-носители* (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приети от ЕК);

- МСС 16 (променен) *Имоти, машини, съоръжения и МСС 38 (променен) Нематериални активи - относно допустимите методи за начисляване на амортизация* (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приети от ЕК).

- МСС 19 (ревизиран 2011 г.) *Доходи на наети лица* (в сила за годишни периоди от 1.07.2014 г. – приет от ЕК за годишни периоди от 01.02.2015 г.);

- МСС 27 (променен) *Самостоятелни финансови отчети - относно метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети.* (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приет от ЕК);

- Подобрения в МСФО Цикъл 2010-2012 (м.декември 2013 г.) - подобрения в МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24, МСС 38 (в сила за годишни периоди от 01.07.2014 г. – приети от ЕК за годишни периоди от 01.02.2015 г.).

- Подобрения в МСФО Цикъл 2012-2014 (м.септември 2014 г.) - подобрения в МСФО 5, МСФО 7, МСС 19, МСС 34 (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приети от ЕК).

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, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в *Приложение № 2.21*.

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 третира 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 работи.

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).

Предплатените разходи 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), както и обезценки на финансови активи.

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, предназначени за търговска експлоатация.

Първоначално оценяване

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

- техническа способност за завършване на нематериалния актив, така че да бъде готов за употреба или продажба;
- намерение за завършване на нематериалния актив и за неговото използване или продажба;
- способност за използване или продажба на нематериалния актив;
- начините, по които нематериалния актив 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 за дълготрайни активи”.

Методи на амортизация

В дружеството се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот от 2 до 6 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 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 № 2.19.1).

2.9. Съвместни споразумения

Съвместни дейности

Съвместна дейност е такъв тип съвместно споразумение, където страните имат съвместен контрол и имат по същество права спрямо активите и пасивите, свързани и произтичащи от това споразумение. Съвместен контрол се приема, че е налице когато страните по едно

споразумение са се договорили да споделят контрола върху това споразумение, а това споделяне съществува само когато решенията за значимите дейности изискват консенсус между страните, споделящи контрола.

Когато дружеството предприема и осъществява стопански дейности под формата на съвместни дейности, то признава в своите финансови отчети:

- своите активи и своя дял от активите, държани общо;
- своите пасиви и своя дял от пасивите, поети общо;
- своите приходи от продажбата на неговата част от продуктите/резултатите от съвместната дейност;
- своя дял от приходите от продажбата на продуктите/резултатите от съвместната дейност; и
- своите разходи и своя дял от общо поетите.

Дружеството счетоводно отчита активите, пасивите, приходите и разходите, свързани с неговото участие в съвместната дейност съгласно своята счетоводна политика за съответния тип отчетен обект.

Когато дружеството реализира операция със съвместната дейност, където то е съвместен участник, която операция е продажба или вноска на активи, тогава то признава печалба или загуба по тази операция до степента на участието на другите страни в съвместното споразумение. И обратно, когато дружеството реализира операция със съвместната дейност, където то е съвместен участник, която операция е доставка на активи, тогава то признава своя дял в печалбата или загубата, когато този актив се препродаде на трето лице.

2.10. 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.

2.11. 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.

2.12. Срочни депозити в банки

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

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

2.13. 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 и

намерения тези операции представляват инвестиране на свободни ресурси на дружеството.

- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи се посочва като “плащания към доставчици” към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период (месец).
- при наличие на краткосрочно блокирани парични средства (депозити с оригинален матуритет до три месеца) същите са третираны като парични еквиваленти.

2.14. 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 № 2.19.2*).

2.15. 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.

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

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

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналот е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума.

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

Дългосрочни доходи при пенсиониране**Планове с дефинирани вноски**

Основно задължение на дружеството като работодател в България е да извършва задължително осигуряване на наетия си 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 всяка година 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) в съотношение 60:40 (2014 г.: 60:40).

Тези осигурителни пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, са планове с дефинирани вноски. При тях работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд “Пенсии”, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица”, фонд “ТЗПБ”, 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.

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

Дължимите от дружеството вноски по плановете с дефинирани вноски за социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата), освен ако даден МСФО не изисква тази сума да се капитализира в себестойността на определен актив, и като текущо задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на полагане на труда и на начислението на съответните доходи на наетите лица, с които доходи вноските са свързани.

Планове с дефинирани доходи

Съгласно Кодекса на труда дружеството в качеството му на работодател в България е задължено 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 нефондирани 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 финансовия отчет, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, а респективно изменението в стойността им, се представя в отчета за всеобхватния доход като: а) разходите за текущ и минал стаж, разходите за лихва и ефектите от съкращенията и урежданията се признават веднага, в периода, в който възникнат, и представят в текущата печалба или загуба, по статия „разходи за персонал”, а б) ефектите от последващите оценки на задълженията, които по същество представляват актюерски печалби и загуби, се признават веднага, в периода, в който възникнат, и се представят към другите компоненти на всеобхватния доход, по статия „последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи”. Актюерските печалби и загуби произтичат от промени в актюерските предположения и опита.

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 с подобен срок, котирувани в България, където функционира и самото дружество.

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.

2.17. 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.

2.18. 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 2015 г. е 10 %. (2014 г.: 10 %)

Отсрочените данъци върху печалбата се определят чрез прилагане на балансовия метод за определяне на задължението за всички временни разлики на дружеството 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 облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

разлики, от които да могат да се приспадат 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 преглежда на всяка дата на баланса 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 отчетени като други компоненти на всеобхватния доход или капиталова позиция в отчет за финансовото състояние, също се отчитат директно към съответния компонент на всеобхватния доход или балансовата капиталова позиция.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки и основи, които се очаква да се прилагат за периода и типа операции, през които активите се очаква да се реализират, а пасивите - да се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или с голяма степен на сигурност се очаква да са в сила, и по данъчни ставки на държавата (РБългария), в чиято юрисдикция се очаква да се реализира съответният отсрочен актив или пасив.

Отсрочени данъчни активи на дружеството се представят нетно срещу негови отсрочени данъчни пасиви, когато и доколкото то се явява за тях данъчния платец в съответната юрисдикция (РБългария), и то тогава и само тогава, когато дружеството има законно право да извършва или получава нетни плащания на текущи данъчни задължения или вземания по данъците върху печалбата.

Към 31.12.2015 г. отсрочените данъци върху печалбата на дружеството са оценени при ставка, валидна за 2016 г., която е в размер на 10%.

2.19. Финансови инструменти

2.19.1. Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в категорията “кредити и вземания”, включително срочните банкови депозити и паричните средства и еквиваленти, и “финансови активи на разположение и за продажба”. Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на дружеството към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние.

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

Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние на дружеството, когато правата за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и дружеството е прехвърлило съществена 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 № 2.11*). 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 № 2.20*)

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

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

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

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

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

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

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

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

2.19.2. 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 № 2.14*).

2.20. Оценяване по справедлива стойност

Определени активи и пасиви на дружеството се изисква съгласно МСФО да се оценяват и представят и/или само оповестяват по справедлива стойност за целите на финансовото

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

отчитане. Такива са финансовите активи на разположение и за продажба и търговски и други вземания и задължения, които се оценяват на повтаряема база.

Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажбата на даден актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между независими пазарни участници на датата на оценяването. Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположението, че операцията по продажбата ще се реализира или на основния пазар за този актив или пасив, или в случай на липса на основен пазар – на най-изгодния пазар за актива или пасива. Както определеният като основен, така и най-изгодният пазар са такива пазари, до които дружеството задължително има достъп.

Измерването на справедливата стойност се прави от позицията на предположенията и преценките, които биха направили потенциалните пазарни участници, когато те биха определяли цената на съответния актив или пасив, като се допуска, че те биха действали за постигане на най-добра стопанска изгода от него за тях.

При измерването на справедливата стойност на нефинансови активи винаги изходната точка е предположението какво би било за пазарните участници най-доброто и най-ефективно възможно използване на дадения актив.

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

2.21.1.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 № 27*).

2.21.2.Обезценки на сметки в банки в несъстоятелност

Към 31 декември 2015 г. дружеството е начислило обезценка на срочни депозити и парични средства и еквиваленти общо в размер на 3,584 х.лв.(31.12.2014 г.: 3,579 х.лв.) по сметки в банка, обявена в несъстоятелност през м. април 2015 г. Ръководството е оценило размера на обезценката на база направените анализи за възможностите за възстановяване на вложените от дружеството парични средства в тази банка като е използвана цялата налични публична информация и документи, вкл. публикувани отчети на банката.

Размерът на доначислената обезценка за 2015 г. е 5 х.лв. (2014 г.: 3,579 х.лв.)(*Приложение № 11, Приложение № 23 и Приложение № 24*).

2.21.3.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

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

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 № 21*).

В резултат на направените прегледи и анализи към 31.12.2015 г. е отчетена обезценка на вземания в размер на 9 х.лв. (2014 г.: 12 х.лв.) (*Приложение № 8*).

2.21.4. 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 за 2015 г. е отчетена обезценка на материалните запаси в размер на 3 х.лв. (2014 г.: няма) (*Приложение № 8*).

2.21.5. Признание на вътрешно-генерирани програмни продукти

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

През 2015 г. са признати вътрешно генерирани програмни продукти в размер на 164 х.лв. (2014 г.: 140 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 № 15*).

3.ПРИХОДИ

Приходите са от предоставяне на услуги и включват:

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Транзакции с банкови карти	15,967	13,963
Услуги по БИСЕРА	6,469	6,111
Мрежови и информационни услуги	4,748	4,753
Софтуерни услуги	2,038	2,034
Персонализация и управление на карти	1,914	1,834
Услуги свързани с терминални устройства	1,566	1,433
СЕБРА	1,386	1,391
Допълнителни услуги (проекти)	1,301	1,008
Общо	35,389	32,527

Допълнителни услуги в размер на 1,301 х.лв. (2014 г.: 1,008 х.лв.) включват основно услуги по реализиране и поддържане на интерфейсни връзки, годишни такси за включване в схемата за сигурни плащания през интернет и за ползване на системата EMS.

4.ДРУГИ ДОХОДИ И ЗАГУБИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО

Другите доходи и загуби от дейността, нетно включват:

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Положителни/(отрицателни) разлики от промяна на валутни курсове, нетно	181	340
Приходи от продажби на стоки	343	204
Отчетна стойност на продадени стоки	(228)	(120)
Печалба от продажба на стоки	115	84
Приходи от продажби на дълготрайни активи	79	25
Балансова стойност на продадени дълготрайни активи	(29)	(24)
Печалба от продажба на дълготрайни активи	50	1
Наеми	22	30
Лихви по текущи сметки	2	4
Други	11	49
Общо	381	508

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

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

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Горива и енергия	658	555
Основни материали	507	414
Офис и канцеларски материали	66	62
Рекламни материали	55	50
Други	24	5
Общо	1,310	1,086

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

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

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Сервизни и лицензни такси	3,118	2,665
Наеми и охрана	938	904
Консултантски услуги	905	681
Телекомуникационни услуги	352	347
Одити и сертифициране	351	312
Реклама	276	293
Обучения	150	215
Данъци и такси	145	121
Транспорт	125	116
Поддръжка на офиси	114	99
Текущи ремонти	112	151
Застраховки	70	68
Банкови такси	51	44
Други услуги	183	92
Общо	6,890	6,108

Разходите за консултантски услуги включват разходи, свързани със съвместната дейност на дружеството в размер на 103 х.лв. (2014 г.: 105 х.лв.) (Приложение № 19).

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ

Разходите за персонала включват:

	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Възнаграждения и заплати	9,240	8,974
Вноски по социалното осигуряване	1,179	1,090
Социални придобивки и плащания	995	958
Начислени суми за неизползвани платени отпуски	90	109
Начислени суми за осигуровки върху отпуски	16	16
Начислени суми по планове с дефинирани доходи (<i>Приложение № 27</i>)	98	86
Общо	11,618	11,233

8. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Другите разходи за дейността включват:

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Командировки	166	133
Представителни мероприятия	93	56
Обезценка на вземания	9	12
Брак на дълготрайни активи	5	8
Обезценка на материални запаси	3	-
Бизнес конференции	-	40
Други	30	27
Общо	306	276

9. КАПИТАЛИЗИРАНИ СОБСТВЕНИ РАЗХОДИ ЗА ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

През 2015 г. като капитализирани собствени разходи в размер на 164 х.лв. (2014 г.: 140 х.лв.) са представени разходите по развойната дейност, направени във връзка със създаването на нов вътрешно генериран програмен продукт за търговска експлоатация.

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

10. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ

Финансовите приходи включват:

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Приходи от лихви по предоставени депозити	225	610
Приходи от финансови активи на разположение и за продажба	1	4
Общо	226	614

11. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

Финансовите разходи включват:

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Обезценка на срочни депозити в банки (<i>Приложение № 23</i>)	5	3,568
Обезценка на парични средства и еквиваленти (<i>Приложение № 24</i>)	-	11
Общо	5	3,579

12. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

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

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
<u>Отчет за всеобхватния доход (печалба за годината)</u>		
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	10,546	9,438
Текущ разход за данък върху печалбата за годината 10% (2014 г.: 10 %)	1,055	943
Отстъпка съгласно чл.92 ал.5 от ЗКПО	(1)	(1)
<i>Отсрочени данъци върху печалбата</i>		
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	14	(311)
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в отчета за всеобхватния доход	1,068	631

Равнение на разхода за данък върху печалбата, определен спрямо счетоводния резултат (*печалба за годината*):

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
<i>Счетоводна печалба за годината</i>	10,636	6,284
Данък върху печалбата - 10 %	1,064	628
Отстъпка съгласно чл.92 ал.5 от ЗКПО	(1)	(1)
<i>От непризнати суми по данъчни декларации свързани с:</i>		
увеличения – 60 х.лв. (2014 г. : 41 х.лв.), с намаления - 5 х.лв. (2014 г.: 6 х.лв.)	5	4
Общо	1,068	631

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

13. ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

Към 31 декември *Другият всеобхватен доход* включва само компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата. Те са свързани с актюерски печалби и загуби по дългосрочното задължение на дружеството към персонала по пенсионни планове с дефинирани доходи.

14. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

	Земи и сгради		Машины, съоръжения и оборудване		Транспортни средства		Други		Разходи за придобиване		Аванс за придобиване на имоти, машини и оборудване		Общо	
	2015 BGN '000	2014 BGN '000	2015 BGN '000	2014 BGN '000	2015 BGN '000	2014 BGN '000	2015 BGN '000	2014 BGN '000	2015 BGN '000	2014 BGN '000	2015 BGN '000	2014 BGN '000	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Отчетна стойност														
Салдо на 1 януари	13,911	13,911	31,419	30,748	1,117	1,124	332	315	519	11	-	250	47,298	46,359
Придобити	-	-	4,259	1,682	78	35	252	18	248	519	-	-	4,837	2,254
Отписани	-	-	(1,274)	(1,272)	(78)	(42)	(106)	(1)	-	-	-	-	(1,458)	(1,315)
Трансфер	-	-	184	261	-	-	61	-	(245)	(11)	-	(250)	-	-
Салдо на 31 декември	13,911	13,911	34,588	31,419	1,117	1,117	539	332	522	519	-	-	50,677	47,298
Надрупана амортизация														
Салдо на 1 януари	2,210	1,923	20,006	17,075	993	959	218	189	-	-	-	-	23,427	20,146
Начислена амортизация за годината	287	287	4,181	4,172	55	76	149	30	-	-	-	-	4,672	4,565
Отписана амортизация	-	-	(1,239)	(1,241)	(78)	(42)	(106)	(1)	-	-	-	-	(1,423)	(1,284)
Салдо на 31 декември	2,497	2,210	22,948	20,006	970	993	261	218	-	-	-	-	26,676	23,427
Балансова стойност на 31 декември	11,414	11,701	11,640	11,413	147	124	278	114	522	519	-	-	24,001	23,871
Балансова стойност на 1 януари	11,701	11,988	11,413	13,673	124	165	114	126	519	11	-	250	23,871	26,213

Към 31.12.2015 г. дълготрайните материални активи на дружеството включват: земи на стойност 2,928 х.лв. (31.12.2014 г.: 2,928 х.лв.) и сгради с балансова стойност 8,486 х.лв. (31.12.2014 г.: 8,773 х.лв.).

Към 31.12.2015 г. в стойността на земи и сгради е включен имот на стойност 905 х.лв. (31.12.2014 г.: 905 х.лв.) (*Приложение № 19*), представляващ актив от съвместната дейност на дружеството.

Разходите за придобиване на дълготрайни материални активи към 31 декември 2015 г. в размер на 522 х.лв. включват:

- разходи за разширение на системите за сигурност и контрол на достъп - 128 х.лв.;

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.**

- разходи за надстройка на система за персонализация и пликване на смарт карти – 227 х.лв.;
- капитализирани разходи, свързани с подготовка строителството на Касов информационен център – Пловдив – 153 х.лв. (*Приложение № 19*);
- разходи за придобиване на други активи – 14 х.лв.

Разходите за придобиване на дълготрайни материални активи към 31 декември 2014 г. в размер на 519 х.лв. включват:

- разходи за допълнителни модули към машина за персонализация на карти – 227 х.лв.;
- разходи, свързани с придобиване на лентова библиотека – 184 х.лв.;
- разходи за подготовка строителството на Касов информационен център – Пловдив – 108 х.лв. (*Приложение № 19*);

Към 31.12.2015 г. в състава на дълготрайните материални активи са включени активи с отчетна стойност в размер на 10,841 х.лв. (31.12.2014 г.: 9,038 х.лв.), които са напълно амортизирани, но продължават да се използват в стопанската дейност. Съществена част от тези активи представляват сървъри, използвани основно за тестови цели.

Към 31.12.2015 г. няма учредени тежести (ипотеки, залози) върху имотите, машините и оборудването на дружеството (31.12.2014 г.: няма).

15. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Програмни продукти		Вътрешно-генериран програмни продукти от развойна дейност		Вътрешно-генериран програмни продукти в процес на разработване по развойна дейност		Разходи за придобиване на нематериални активи		Общо	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Отчетна стойност										
Салдо на 1 януари	5,133	4,699	638	638	140	-	68	395	5,979	5,732
Придобити	984	1,226	72	-	92	140	-	61	1,148	1,427
Отписани	-	(1, 180)	-	-	-	-	(61)	-	(61)	(1, 180)
Трансфер	-	388	140	-	(140)	-	-	(388)	-	-
Салдо на 31 декември	6,117	5,133	850	638	92	140	7	68	7,066	5,979
Надрупана амортизация										
Салдо на 1 януари	2,912	3,524	560	470	-	-	-	-	3,472	3,994
Начислена амортизация за годината	674	568	49	90	-	-	-	-	723	658
Отписана амортизация за годината	-	(1, 180)	-	-	-	-	-	-	-	(1, 180)
Салдо на 31 декември	3,586	2,912	609	560	-	-	-	-	4,195	3,472
Балансова стойност на 31 декември	2,531	2,221	241	78	92	140	7	68	2,871	2,507
Балансова стойност на 1 януари	2,221	1,175	78	168	140	-	68	395	2,507	1,738

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

16. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ И ЗА ПРОДАЖБА*Инвестициите на разположение и за продажба* включват участия в следните дружества:

Дружество	страна	31.12.2015 BGN '000	% участие	31.12.2014 BGN '000	% участие
Свободна безмитна зона Бургас АД	България	11	2,17	11	2,17
Централен депозитар АД	България	3	2,20	3	2,20
Общо		14		14	

17. ДЪЛГОСРОЧНИ ГАРАНЦИОННИ ДЕПОЗИТИ В БАНКИ

Към 31.12.2015 г. като дългосрочни гаранционни депозити в банки е представена сумата в размер на 153 х.лв., представляваща трайно блокиран срочен депозит в лева с оригинален срок три години. Дружеството е сключило договор за блокирането на този депозит с цел обезпечаване на издадена банкова гаранция от същата банка, със същия срок и за гарантиране на добро изпълнение по сключен договор за услуги.

Към 31.12.2014 г. текущата част на дългосрочните гаранционни депозити в банки в размер на 115 х.лв. е представена в статията срочни депозити в банки (*Приложение № 23*).

Договорената годишна лихва е в размер на 0.75 % (2014 г.: 8.5 %).

18. ДРУГИ НЕТЕКУЩИ АКТИВИ

Като други нетекущи активи в отчета за финансовото състояние към 31.12.2015 г. е представена сумата в размер на 716 х.лв., основно представляваща дългосрочно предплатени разходи за сервизно обслужване (31.12.2014 г.: 20 х.лв.).

19. УЧАСТИЕ В СЪВМЕСТНИ СПОРАЗУМЕНИЯ

През 2013 г. БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД влиза в участие в съвместно споразумение по силата на договор, сключен между дружеството и БНБ. Споразумението има за цел обединяване на финансови, кадрови, технически и технологични възможности и потенциал на двете страни за съвместно проектиране и изграждане на касов и информационен център /КИЦ/. Дружеството преценява сключеното споразумение като съвместно контролирана дейност.

На този етап дяловото участие на дружеството в съвместната дейност е определено на 68%. Задълженията на дружеството, възникващи по силата на този договор са свързани с:

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.**

а) проектирането на КИЦ – съобразно дела му; б) строителство на КИЦ – съобразно дела му; и в) специфичните доставки на услуги и оборудване – само в частта на БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД.

Разходите, приходите и текущият финансов резултат от съвместната дейност на дружеството, са представени в таблицата по-долу:

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Приходи от съвместна дейност	-	-
Разходи за материали (Приложение № 5)	(1)	-
Разходи за външни услуги (Приложение № 6)	(103)	(105)
Други разходи за дейността (Приложение № 8)	(1)	(1)
Загуба от съвместна дейност	(105)	(106)
Икономия от данък върху печалбата (Приложение № 12)	11	11
Нетна загуба за годината от съвместна дейност	(94)	(95)

Към 31 декември активите от съвместната дейност на дружеството са както следва:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Идеални части от поземлен имот (земя) (Приложение № 14)	905	905
Капитализирани разходи за подготовка строителство на Касов информационен център - Пловдив (Приложение № 14)	153	108
	1,058	1,013

През 2013 г. БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД е закупило от БНБ 65 % идеални части от поземлен имот (земя) с цена на придобиване 905 х.лв. (Приложение № 14), който ще бъде използван при изграждането на КИЦ.

Към 31 декември 2015 г. дружеството няма пасиви, свързани със съвместната дейност (31.12.2014 г.: няма).

20. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Материалните запаси на дружеството към 31 декември включват:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Материали	346	177
Стоки	126	172
Доставки на път	-	3
Общо	472	352

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 2015 г. са включени обезценени запаси с цена на придобиване 12 х.лв. (31.12.2014 г.: 10 х.лв.)

21. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ

Търговските вземания включват:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Вземания от клиенти	1,432	1,202
Обезценка на несъбираеми вземания	(25)	(20)
	1,407	1,182
Предоставени аванси на доставчици за услуги	16	30
Общо	1,423	1,212

Вземанията от клиенти към 31.12.2015 г. основно са текущи и са свързани с услуги, предоставени през месец декември 2015 г. По-голямата част от тях са събрани в началото на 2016 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.

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

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

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
до 30 дни	1,251	1,108
от 31 до 90 дни	128	67
Общо	1,379	1,175

Възрастовата структура на просрочените необезценени търговски вземания е както следва:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
от 91 до 180 дни	20	4
от 181 до 365 дни	8	3
Общо	28	7

Възрастовата структура на просрочените обезценени търговски вземания е както следва:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
над 1 г.	25	20
Обезценка	(25)	(20)
	-	-

Движение на коректива за обезценка

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Салдо в началото на годината	20	10
Отчетена обезценка	8	12
Възстановена обезценка	(3)	(2)
Салдо в края на годината	25	20

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

22. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ

Другите текущи активи към 31 декември включват:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Предплатени разходи	1,085	822
Вземания, свързани с гаранции	34	48
Вземания, свързани със застраховки	-	23
Други	93	183
Общо	1,212	1,076

Предплатени разходи за бъдещи периоди към 31 декември включват:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Предплатени сервизни и лицензни такси	982	714
Застраховки	46	47
Годишна такса RINGS	40	40
Абонамент	17	21
Общо	1,085	822

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

23. СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ В БАНКИ

Депозитите в банки включват:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Срочни депозити с оригинален матуритет от 3 до 6 месеца	7,156	13,103
Обезценка на срочни депозити с оригинален матуритет от 3 до 6 месеца (Приложение № 2.21.2 и Приложение № 11)	(3, 380)	(3, 568)
	3,776	9,535
Срочни депозити в лева, с оригинален матуритет от 6 до 12 месеца	14,122	7,697
Текуща част на срочен депозит в лева, с оригинален матуритет от 36 месеца (Приложение № 17)	-	115
Общо	17,898	17,347

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

Движение на коректива за обезценка на срочни депозити в банки

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Салдо в началото на годината	<u>3,568</u>	-
Отчетена обезценка (Приложение № 11)	5	3,568
Трансфер на обезценка към парични средства и еквиваленти (Приложение № 24)	<u>(193)</u>	-
Салдо в края на годината	<u>3,380</u>	<u>3,568</u>

Договорените лихвени равнища на депозитите в лева са в рамките от 0.15 % до 2.00 % (31.12.2014 г.: от 0.4 % до 3.8 %).

Към 31.12.2015 г. няма предоставени депозити във валута.

Към 31.12.2014 г. амортизируемата стойност на предоставените депозити във валута включва: 704 х.щ.д. при договорени лихвени нива от 1.2 %.

24. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства и парични еквиваленти включват:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Срочни депозити в лева с оригинален матуритет до 3 месеца	13,065	12,706
Разплащателни сметки в лева	6,775	5,754
Обезценка на разплащателни сметки в лева (Приложение № 2.21.2 и Приложение № 11)	<u>(204)</u>	<u>(11)</u>
	<u>6,571</u>	<u>5,743</u>
Разплащателни сметки във валута	760	386
Парични средства в каса	<u>4</u>	<u>5</u>
Общо:	<u>20,400</u>	<u>18,840</u>

Към 31.12.2014 г. в състава на паричните средства е включена и необезценена сумата в размер на 196 х.лв., представляваща гаранционния лимит по закон от общата сума на средствата на дружеството по сметка в банка, обявена в несъстоятелност през 2015 г. През 2015 г. тази сума е възстановена от Фонда за гарантиране на влоговете в банки както следва: по депозитна сметка в размер на 184 х.лв. и по разплащателна сметка в размер на 12 х.лв.

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

Движение на коректива за обезценка на паричните средства и парични еквиваленти

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Салдо в началото на годината	11	-
Отчетена обезценка (Приложение № 11)	-	11
Трансфер на обезценка от срочни депозити в банки (Приложение № 23)	193	-
Салдо в края на годината	204	11

Срочните депозити в лева с оригинален матуритет до 3 месеца са с договорена лихва от 0.01 % до 0.50 % (2014 г.: 0.1 % до 1.5 %).

Паричните средства по разплащателни сметки във валута са в щатски долари – 355 х.щ.д. и в евро – 63 х.евро (31.12.2014 г.: 173 х.щ.д. и 55 х.евро).

Лихвените равнища по разплащателните сметки в евро и лева за 2015 г. са в размер от 0 % до 0.5 % (2014 г.: от 0 % до 0.5 %). Разплащателните сметки в щатски долари не се олихвяват.

25. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Структурата на собствения капитал на дружеството към 31 декември включва:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Основен акционерен капитал	10,639	10,639
Резерви	46,171	46,167
Нетна печалба за годината	9,389	5,575
Общо	66,199	62,381

Основен акционерен капитал

Към 31.12.2015 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 (31.12.2014 г.: 1,063,894 броя напълно платени обикновени поименни акции с право на глас с номинална стойност 10 лв. всяка една).

През 2015 г. и 2014 г. няма движение в броя напълно платени обикновени поименни акции с право на глас.

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

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Законови резерви	1,064	1,064
Допълнителни резерви	45,107	45,103
Неразпределена печалба	9,389	5,575
Общо	55,560	51,742

Законовите резерви в размер на 1,064 х.лв. (31.12.2014 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. Дружеството - БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД е правопреемник на тези резерви.

Допълнителните резерви в размер на 45,107 х. лв. (31.12.2014 г.: 45,103 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.

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Салдо на 1 януари	45,103	45,097
Разпределение на печалбата за резерви	4	6
Салдо на 31 декември	45,107	45,103

Към 31 декември *неразпределената печалба* в размер на 9,389 х.лв. (31.12.2014 г.: 5,575 х.лв.), включва и признатата натрупана актюерска загуба в размер на 178 х.лв. (31.12.2014 г.: 78 х.лв.), отчетена при последващи оценки на планове с дефинирани пенсионни доходи съгласно МСС 19 Пенсионни и други доходи на наети лица.

Движението на *неразпределената печалба* включва:

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Салдо на 1 януари	5,575	8,785
Разпределение на печалбата за резерви	(4)	(6)
Плащане на дивиденди	(5,649)	(8,830)
Нетна печалба за годината	9,568	5,653
Актюерски загуби от последващи оценки (Приложение № 13)	(101)	(27)
Салдо на 31 декември	9,389	5,575

26. 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 разлика 31.12.2015 BGN'000	данък 31.12.2015 BGN'000	временна разлика 31.12.2014 BGN'000	данък 31.12.2014 BGN'000
Имоти, машини и оборудване	6,974	(698)	6,716	(672)
Общо пасиви по отсрочени данъци	6,974	(698)	6,716	(672)
Обезценка на предоставени депозити в банки и парични средства	(3,584)	359	(3,579)	358
Начисления за дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	(578)	58	(486)	49
Начисления за неползвани отпуски	(407)	40	(407)	40
Неизплатени възнаграждения на физически лица	(117)	12	(108)	11
Обезценка на материални запаси	(12)	1	(10)	1
Обезценка на вземания	(25)	3	(20)	2
Общо активи по отсрочени данъци	(4,723)	473	(4,610)	461
Нетно салдо на отсрочени данъци върху печалбата	2,251	(225)	2,106	(211)

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:

Отсрочени данъчни (пасиви)/активи	Салдо на 1 януари 2015 година BGN'000	Признати в печалбата или загубата за годината икономия/ (разход) BGN'000	Салдо на 31 декември 2015 година BGN'000
Имоти, машини и оборудване	(672)	(26)	(698)
Обезценка на предоставени депозити в банки и парични средства	358	1	359
Начисления за дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	49	9	58
Начисления за неползвани отпуски	40	-	40
Неизплатени възнаграждения на физически лица	11	1	12
Обезценка на материални запаси	1	-	1
Обезценка на вземания	2	1	3
Общо	(211)	(14)	(225)

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.**

<i>Отсрочени данъчни (пасиви)/активи</i>	<i>Салдо на 1 януари 2014 година</i>	<i>Признати в печалбата или загубата за годината икономия/ (разход)</i>	<i>Салдо на 31 декември 2014 година</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Имоти, машини и оборудване	(623)	(49)	(672)
Обезценка на предоставени депозити в банки и парични средства	-	358	358
Начисления за дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	45	4	49
Начисления за неползвани отпуски	41	(1)	40
Неизплатени възнаграждения на физически лица	10	1	11
Обезценка на материални запаси	4	(3)	1
Обезценка на вземания	1	1	2
Общо	(522)	311	(211)

27. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ

Дългосрочните задължения към персонала при пенсиониране включват сегашната стойност на задължението на дружеството за изплащане на обезщетения на лица от наетия персонал към датата на отчета за финансово състояние при настъпване на пенсионна възраст.

Съгласно Кодекса на труда в България всеки служител има право на обезщетение в размер на две brutни заплати при пенсиониране, а ако е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия му стаж, обезщетението е в размер на шест brutни заплати към момента на пенсиониране. Това е план с дефинирани доходи. (Приложение № 2.16).

За определяне на тези задължения дружеството е направило актюерска оценка, като е ползвало услугите на сертифициран актюер.

Изменението в сегашната стойност на задълженията към персонала при пенсиониране е както следва:

	<i>2015 BGN '000</i>	<i>2014 BGN '000</i>
Сегашна стойност на задълженията на 1 януари	564	497
Разход за лихви за годината	24	21
Разход за текущ стаж за годината	67	61
Плащания през годината	(6)	(46)
Ефекти от последващи оценки за годината, в т.ч.:	107	31
Актюерски загуби от корекции, дължащи се на минал опит	7	16
Актюерски загуби от промени в демографските предположения	54	2
Актюерски загуби от промени във финансовите предположения	46	13
Сегашна стойност на задължението на 31 декември	756	564

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.**

Начислени суми в отчета за всеобхватния доход по дългосрочни доходи на персонала при пенсиониране са:

	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Разход за текущ стаж	67	61
Разход за лихви	24	21
Призната актюерска загуба	7	4
Компоненти на разходите по планове с дефинирани доходи, признати в печалбата или загубата (Приложение № 7)	98	86
Ефекти от последващи оценки на задълженията към персонала при пенсиониране:		
Актюерски загуби от корекции, дължащи се на минал опит	7	14
Актюерски загуби от промени в демографските предположения	53	1
Актюерски загуби от промени във финансовите предположения	41	11
Компоненти на разходите по планове с дефинирани доходи, признати в други компоненти на всеобхватния доход (Приложение № 13)	101	27
Общо:	199	113

При определяне на настоящата стойност към 31.12.2015 г. са направени следните актюерски предположения:

- за определяне на дисконтовия фактор е използвана норма на база годишен лихвен процент в размер на 2.8 % (2014 г.: 3.8 %). Направеното предположение се базира на данните за доходността на дългосрочните ДЦК с 10 годишен матуритет;
- предположението за бъдещото ниво на работните заплати се базира на предоставената информация от ръководството на дружеството и по години е както следва:
 - 2016 г. – 4.0 % спрямо нивото от 2015 г.;
 - 2017 г. – 4.0 % спрямо нивото от 2016 г.;
 - 2018 г. – 4.0 % спрямо нивото от 2017 г.;
 - 2019 г. – 4.0 % спрямо нивото от 2018 г.;
 - 2020 г. и всяка следваща година – 4.0 % спрямо нивото от предшестващата я година;
- смъртност – по таблицата за смъртност на НСИ за общата смъртност на населението на България за периода 2012 г. - 2014 г. (2014 г: 2011 г. - 2013 г.);
- темп на текучество – между 0 и 12 % в зависимост от пет обособени възрастови групи (2014 г.: между 0 и 12 %).

Този план с дефинирани доходи създава експозиция на дружеството към следните рискове: инвестиционен, лихвен, риск свързан с дълголетие и риск свързан с нарастването на работните заплати. Ръководството на дружеството ги определя по следния начин:

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.**

- за инвестиционния – доколкото това е нефондиран план, дружеството следва да наблюдава и текущо балансира предстоящите плащания по него с осигуряването на достатъчен паричен ресурс. Историческият опит, а и структурата на задължението, показват, че необходимият по години ресурс не е съществен спрямо обичайно поддържаните ликвидни средства;
- за лихвения - всяко намаление на доходността на ДЦК с подобна срочност води до увеличение на задължението по плана;
- за риска, свързан с дълголетие - сегашната стойност на задължението към персонала при пенсиониране се изчислява прилагайки най-добрата преценка и актуална информация за смъртността на участниците в плана. Увеличението на продължителността на живота би повлияла за евентуално увеличение на задължението. През последните години се наблюдава относителна устойчивост на този показател; и
- за риска, свързан с нарастването на работните заплати - сегашната стойност на задължението към персонала при пенсиониране се изчислява прилагайки най-добрата преценка за бъдещото нарастване на работните заплати на участниците в плана. Такова увеличение би довело до увеличение на задължението на плана.

Анализът на чувствителността на основните актюерски предположения се основава на разумно възможните промени в тези предположения към края на отчетния период като се приема, че останалите остават непроменени.

Ефектите от изменението (увеличение или намаление) с 1 % на:

- а. ръста на заплатите*
- б. дисконтовата норма*
- в. текучество*

върху сумата на разходите за текущ стаж и лихви за 2016 г. и респ. върху сегашната стойност на задължението за изплащане на дефинирани доходи при пенсиониране, са оценени както следва:

Ефекти върху размера на разходите за 2016 г. от промяна на основните предположенията:

	<i>Увеличение</i>	<i>Намаление</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Изменение на ръста на заплатите	8	(7)
Изменение на дисконтовата норма	-	-
Изменение на текуеството	(8)	6

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

Ефекти върху размера на отчетеното задължение към 31.12.2015 г. от промяна на основните предположенията:

	<i>Увеличение</i>	<i>Намаление</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Изменение на ръста на заплатите	53	(47)
Изменение на дисконтовата норма	(47)	54
Изменение на текущото	(50)	42

Средната продължителност на дългосрочното задължение към персонала по плана с дефинирани доходи към 31.12.2015 г. е 6.5 години (31.12.2014 г.: 7.4 години).

Очакваните плащания на обезщетения при пенсиониране по плана с дефинирани доходи за следващите три години е както следва:

	<i>Суми при пенсиониране по възраст и стаж</i>	<i>Суми при пенсиониране по болест</i>	<i>Общо</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Плащания през 2016 г.	170	4	174
Плащания през 2017 г.	57	4	61
Плащания през 2018 г.	53	4	57
	<u>280</u>	<u>12</u>	<u>292</u>

28. ДРУГИ НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ

Другите нетекущи пасиви към 31.12.2015 г. в размер на 51 х.лв. (31.12.2014 г.: няма) включват дългосрочна част на предплатени приходи от такси за издаване на електронни сертификати с три годишен срок на използване.

29. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Търговските задължения включват:

	<i>31.12.2015 BGN '000</i>	<i>31.12.2014 BGN '000</i>
Задължения към доставчици	306	451
Клиенти по аванси	79	203
Получени гаранции	10	-
Общо	<u>395</u>	<u>654</u>

Задълженията към доставчици към 31.12.2015 г. са в лева – 219 х.лв. (31.12.2014 г.: 317 х.лв.) в евро – 81 х.лв. (31.12.2014 г.: 96 х.лв.) и в щ.д. – 6 х.лв. (31.12.2014 г.: 38 х.лв.), безлихвени и по-голямата част са погасени в началото на 2016 г.

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

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

30. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

Задълженията за данъци включват:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Данък добавена стойност	360	427
Данък върху доходите на физически лица	242	234
Корпоративен данък	154	43
Данъци при източника и други данъци	41	9
Общо	797	713

Данъчните задължения на дружеството към 31.12.2015 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 11.08.2010 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.

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

31. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ*Задълженията към персонала и социално осигуряване* включват:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Задължения по неизползвани компенсиреми отпуски	358	358
Задължения за социално осигуряване върху неизползван отпуск	49	49
Текущи задължения за възнаграждения	108	108
Задължения за социално осигуряване върху текущи задължения	222	201
Общо	737	716

32. СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА*Свързани лица и вид свързаност*

Българска Народна Банка (БНБ) притежава 36.11 % (31.12.2014 г.: 36.11 %) от капитала на дружеството, като се явява основен акционер-инвеститор, а дружеството - нейно асоциирано предприятие.

На 12 декември 2013 г. БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД е сключило договор за съвместно проектиране и изграждане на касов и информационен център с БНБ (*Приложение № 19*), като двете страни по договора са контролиращи участници в съвместната дейност.

Сделки със свързани лица

Осъществените през 2015 година и 2014 година сделки с Българска Народна Банка са както следва:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Доставки, в т.ч.:	106	112
Доставка на услуги	66	72
Годишна такса за системен оператор	40	40
Продажби, в т.ч.:	481	484
Разработване и поддръжка на софтуер	369	368
Обработка и пренос на информация	64	68
Услуги по БИСЕРА	24	24
Други	24	24

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 Г.**

През 2015 г. е изплатен дивидент на Българска Народна Банка в размер на 2,040 х.лв. (2014 г.: 3,188 х.лв.).

Съвместна дейност

Разходите, приходите и текущият финансов резултат от съвместната дейност на дружеството с БНБ за 2015 г. и 2014 г. са представени в *Приложение 19*.

Открити разчети със свързани лица

Към 31.12.2015 г. вземанията от свързани лица са в размер на 8 х.лв. (31.12.2014 г.: 10 х.лв.).

Към 31.12.2015 г. задълженията към свързани лица са в размер на 4 х. лв. (31.12.2014 г. : 7 х.лв.).

Възнаграждения на ключов управленски персонал

Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват заплати и други краткосрочни доходи в размер на 680 х.лв. за 2015 г. (2014 г.: 758 х.лв.).

33. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

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

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

Категории финансови инструменти:

	31.12.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
Финансови активи		
<i>Финансови активи на разположение и за продажба</i>	14	14
<i>Кредити и вземания в т.ч.:</i>	39,948	37,519
Търговски вземания и други вземания	1,497	1,332
Срочни и гаранционни депозити в банки	18,051	17,347
Парични средства и парични еквиваленти	20,400	18,840
Общо финансови активи	39,962	37,533
Финансови пасиви		
Задължения към доставчици	306	451
Общо финансови пасиви	306	451

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

Пазарен риск

а. Валутен риск

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

За контролиране на валутния риск в дружеството има процедури за ежедневно наблюдение на движенията във валутния курс на щатския долар и контрол върху предстоящи плащания и начина на инвестирането на паричните средства в щатски долари. През 2015 г. и 2014 г. дружеството е продало значителна част от щатските си долари, с което е минимизирало риска от евентуални бъдещи загуби в резултат на промяната в курса на долара спрямо лева.

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

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

<i>31 декември 2015 година</i>	<i>в USD</i>	<i>в EUR</i>	<i>в BGN</i>	<i>Общо</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Финансови активи				
<i>Финансови активи на разположение и за продажба</i>	-	-	14	14
<i>Кредити и вземания, в т.ч.:</i>	726	187	39,035	39,948
Търговски вземания и други вземания	90	63	1,344	1,497
Срочни и гаранционни депозити в банки	-	-	18,051	18,051
Парични средства и парични еквиваленти	636	124	19,640	20,400
Общо финансови активи	726	187	39,049	39,962
Финансови пасиви				
Задължения към доставчици	6	81	219	306
Общо финансови пасиви	6	81	219	306

<i>31 декември 2014 година</i>	<i>в USD</i>	<i>в EUR</i>	<i>в BGN</i>	<i>Общо</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Финансови активи				
<i>Финансови активи на разположение и за продажба</i>	-	-	14	14
<i>Кредити и вземания, в т.ч.:</i>	1,538	161	35,820	37,519
Търговски вземания и други вземания	127	53	1,152	1,332
Срочни депозити в банки	1,133	-	16,214	17,347
Парични средства и парични еквиваленти	278	108	18,454	18,840
Общо финансови активи	1,538	161	35,834	37,533
Финансови пасиви				
Задължения към доставчици	38	96	317	451
Общо финансови пасиви	38	96	317	451

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

Анализ на валутната чувствителност

В таблицата по-долу е представена валутната чувствителност на валутната експозиция на дружеството спрямо щатския долар при 10 % увеличение/намаление на текущите обменни курсове на българския лев спрямо щатския долар на база структурата на валутните активи и пасиви към 31 декември и при предположение, че се игнорира влиянието на останалите променливи величини. Ефектът е измерен и представен като влияние върху финансовия резултат след облагане с данъци и върху собствения капитал.

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.

	<i>USD</i>	
	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
<i>Финансов резултат (печалба или загуба) +</i>	65	135
<i>Собствен капитал (натрупани печалби) +</i>	65	135
<i>Финансов резултат (печалба или загуба) -</i>	(65)	(135)
<i>Собствен капитал (натрупани печалби) -</i>	(65)	(135)

При увеличение с 10 % на курса на щатския долар спрямо българския лев крайният ефект върху печалбата на дружеството (след облагане) би бил увеличение с 65 х.лв. или 1 % (за 2014 г.: 135 х.лв. или 2 %). Съответно същият ефект би имало и върху собствения капитал.

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

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

б. Ценови риск

Дружеството не е изложено на ценови риск за негативни промени в цените на услугите и стоките, обект на неговите операции, защото те са специфични за определен кръг клиенти и доставчици и има установени процедури за периодически 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 с финансови институции в България с репутация и ликвидна стабилност. Едновременно те се явяват и негови акционери.

През м.юни 2014 г. са блокирани парични средства на дружеството в банка, поставена под специален надзор, а по-късно през м. април 2015 г. обявена в процедура по

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.**

несъстоятелност, за която не е имало публично наблюдаеми индикатори за ликвидни или капиталови проблеми. (Приложение 23 и Приложение № 24)

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 31.12.2015 г. и към 31.12.2014 г., изчислена като относителен дял спрямо балансовата стойност на търговските вземания, дружеството има към следните клиенти:

31.12.2015			31.12.2014		
	BGN'000	%		BGN'000	%
клиент 1	136	9.53%	клиент 2	118	9.74%
клиент 2	91	6.42%	клиент 3	79	6.51%
клиент 3	88	6.18%	клиент 5	74	6.07%
клиент 4	83	5.84%	клиент 6	64	5.27%

Концентрацията на вземанията от търговски банки по предоставени парични средства в разплащателни сметки и срочни депозити към 31.12.2015 г. и към 31.12.2014 г., изчислена като относителен дял спрямо балансовата стойност на паричните средства и парични еквиваленти и депозити в банки е както следва:

31.12.2015			31.12.2014		
	BGN'000	%		BGN'000	%
банка 1	6,994	18.19%	банка 4	16,273	44.97%
банка 2	6,827	17.76%	банка 1	3,958	10.94%
банка 3	6,008	15.63%	банка 2	3,794	10.49%
банка 4	5,881	15.30%	банка 5	3,619	10.00%

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

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.**

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.

31 декември 2015 година	На виждане	до 1 м. BGN '000	от 1 до 3 м. BGN '000	от 3 м. до 6 м. BGN '000	от 6 м. до 12 м. BGN '000	над 12 м. BGN '000	Общо BGN '000
Финансови активи							
Финансови активи на разположение и за продажба	-	-	-	-	-	14	14
Кредити и вземания, в.т.ч.: Търговски вземания и други вземания	12,050	6,455	9,208	62	12,063	156	39,994
Срочни и гаранционни депозити в банки	-	1,309	171	9	8	-	1,497
Парични средства и парични еквиваленти	-	2,097	3,732	53	12,055	156	18,093
	12,050	3,049	5,305	-	-	-	20,404
Общо финансови активи	12,050	6,455	9,208	62	12,063	170	40,008
Финансови пасиви							
Задължения към доставчици	-	306	-	-	-	-	306
Общо финансови пасиви	-	306	-	-	-	-	306
31 декември 2014 година	На виждане	до 1 м. BGN '000	от 1 до 3 м. BGN '000	от 3 м. до 6 м. BGN '000	от 6 м. до 12 м. BGN '000	над 12 м. BGN '000	Общо BGN '000
Финансови активи							
Финансови активи на разположение и за продажба	-	-	-	-	-	14	14
Кредити и вземания, в.т.ч.: Търговски вземания и други вземания	15,825	7,471	6,972	56	7,301	-	37,625
Срочни депозити в банки	-	1,234	92	3	3	-	1,332
Парични средства и парични еквиваленти	-	3,220	6,880	53	7,298	-	17,451
	15,825	3,017	-	-	-	-	18,842
Общо финансови активи	15,825	7,471	6,972	56	7,301	14	37,639
Финансови пасиви							
Задължения към доставчици	-	451	-	-	-	-	451
Общо финансови пасиви	-	451	-	-	-	-	451

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 г.****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 31.12.2015 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 2015 година</i>	<i>с плаващ лихвен % BGN '000</i>	<i>с фиксиран лихвен % BGN '000</i>	<i>безлихвени BGN '000</i>	<i>Общо BGN '000</i>
Финансови активи				
<i>Финансови активи на разположение и за продажба</i>	-	-	14	14
<i>Кредити и вземания, в т.ч.:</i>	6,694	31,081	2,173	39,948
Търговски вземания и други вземания	-	-	1,497	1,497
Срочни и гаранционни депозити в банки	-	18,016	35	18,051
Парични средства и парични еквиваленти	6,694	13,065	641	20,400
Общо финансови активи	6,694	31,081	2,187	39,962
Финансови пасиви				
Задължения към доставчици	-	-	306	306
Общо финансови пасиви	-	-	306	306

<i>31 декември 2014 година</i>	<i>с плаващ лихвен % BGN '000</i>	<i>с фиксиран лихвен % BGN '000</i>	<i>безлихвени BGN '000</i>	<i>Общо BGN '000</i>
Финансови активи				
<i>Финансови активи на разположение и за продажба</i>	-	-	14	14
<i>Кредити и вземания, в т.ч.:</i>	5,851	29,906	1,762	37,519
Търговски вземания и други вземания	-	-	1,332	1,332
Срочни депозити в банки	-	17,201	146	17,347
Парични средства и парични еквиваленти	5,851	12,705	284	18,840
Общо финансови активи	5,851	29,906	1,776	37,533
Финансови пасиви				
Задължения към доставчици	-	-	451	451
Общо финансови пасиви	-	-	451	451

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 финансира дейността си от собствените си генерирани печалби.

Справедлива стойност

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 краткосрочни по своята същност (търговски вземания, банкови депозити и търговски задължения) и поради това тяхната справедлива стойност е приблизително равна на балансовата им стойност. Изключение от това правило са част от инвестициите в други дружества като малцинствено участие, за които няма пазар и обективни условия за определяне по достоверен начин на тяхната справедлива стойност, поради което е прието те да се представят по цена на придобиване (себестойност).

Доколкото все още не съществува достатъчно разработен пазар на финансови инструменти в България, със стабилност, достатъчни обеми и ликвидност за покупки и продажби на някои финансови активи и пасиви, за тях няма на разположение достатъчно и надеждни котировки на пазарни цени, поради което се използват други алтернативни оценъчни методи и техники.

Ръководството на дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства представените в отчета за финансово състояние оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.