

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За 2014 година

„БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ“ АД



София, март 2015 г.

Съдържание

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	
1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	5
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	8
3. ПРИХОДИ	29
4. ДРУГИ ДОХОДИ И ЗАГУБИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО	29
5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ	30
6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	30
7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ	31
8. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	31
9. КАПИТАЛИЗИРАНИ СОБСТВЕНИ РАЗХОДИ ЗА ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ	31
10. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ	32
11. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ	32
12. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	32
13. ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	33
14. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ	33
15. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	34
16. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ И ЗА ПРОДАЖБА	35
17. ДЪЛГОСРОЧНИ ГАРАНЦИОННИ ДЕПОЗИТИ В БАНКИ	35
18. ДРУГИ НЕТЕКУЩИ АКТИВИ	35
19. УЧАСТИЕ В СЪВМЕСТНИ СПОРАЗУМЕНИЯ	35
20. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ	37
21. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНЯ	37
22. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ	39
23. СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ В БАНКИ	40
24. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	40
25. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	41
26. ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	43
27. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ	44
28. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	47
29. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ	48
30. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ	49
31. СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	49
32. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	50

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ АД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината завършваща на 31 декември 2014 година

	Приложения	2014 BGN '000	2013 BGN '000
Приходи	3	32 527	31 532
Други приходи/(загуби) от дейността, нетно	4	508	160
Разходи за материали	5	(1 086)	(1 105)
Разходи за външни услуги	6	(6 108)	(5 831)
Разходи за персонала	7	(11 233)	(10 668)
Разходи за амортизация	14,15	(5 223)	(4 830)
Други разходи за дейността	8	(276)	(249)
Капитализирани собствени разходи за дълготрайни активи	9	140	36
Печалба от оперативната дейност		9 249	9 045
Финансови приходи	10	614	775
Финансови разходи	11	(3 579)	-
Финансови (разходи)/приходи, нетно		(2 965)	775
Печалба преди данък върху печалбата		6 284	9 820
Разход за данък върху печалбата	12	(631)	(984)
Нетна печалба за годината		5 653	8 836
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		(27)	(7)
		(27)	(7)
<i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>			
		-	-
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	13	(27)	(7)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		5 626	8 829

Приложенията на страници от 5 до 58 са неразделна част от финансовия отчет.

Главен изпълнителен директор:



Любомир Цеков

Финансов директор:

Силвия Кръстева

Главен счетоводител (съставител):

Ралица Георгиева

АФА

25/03/2015

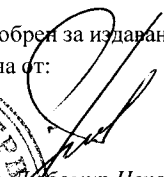
БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 към 31 декември 2014 година

АКТИВИ	Приложения	31 декември 2014 BGN '000	31 декември 2013 BGN '000
Нетекущи активи			
Имоти, машини и оборудване	14	23 871	26 213
Нематериални активи	15	2 507	1 738
Финансови активи на разположение и за продажба	16	14	14
Дългосрочни гаранционни депозити в банки	17	-	107
Други нетекущи активи	18	20	12
		<u>26 412</u>	<u>28 084</u>
Текущи активи			
Материални запаси	20	352	335
Търговски вземания	21	1 212	1 201
Други текущи активи	22	1 076	1 215
Срочни депозити в банки	23	17 347	17 915
Парични средства и парични еквиваленти	24	18 840	19 253
		<u>38 827</u>	<u>39 919</u>
ОБЩО АКТИВИ		<u><u>65 239</u></u>	<u><u>68 003</u></u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен акционерен капитал		10 639	10 639
Резерви		46 167	46 161
Неразпределена печалба		5 575	8 785
	25	<u>62 381</u>	<u>65 585</u>
ПАСИВИ			
Нетекущи задължения			
Пасиви по отсрочени данъци	26	211	522
Задължения към персонала при пенсиониране	27	564	497
		<u>775</u>	<u>1 019</u>
Текущи задължения			
Търговски задължения	28	654	389
Задължения за данъци	29	713	307
Задължения към персонала и социалното осигуряване	30	716	703
		<u>2 083</u>	<u>1 399</u>
ОБЩО ПАСИВИ		<u><u>2 858</u></u>	<u><u>2 418</u></u>
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		<u><u>65 239</u></u>	<u><u>68 003</u></u>

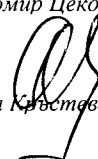
Приложенията на страници от 5 до 58 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет на страници от 1 до 58 е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 25.03.2015 година от:

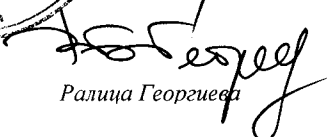
Главен изпълнителен директор:


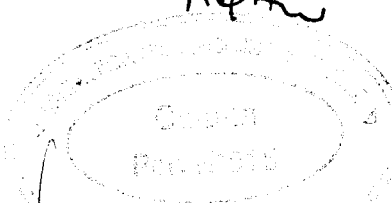


 Бобомир Циков

Финансов директор:


 Евлиия Крестева

Главен счетоводител (съставител):


 Ралица Георгиева



 25/03/2015 

	Приложения	2014 BGN'000	2013 BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност			
Постъпления от клиенти		39 303	38 705
Плащания на доставчици		(9 298)	(9 591)
Плащания на персонала и за социалното осигуряване		(10 911)	(9 967)
Платени данъци (без данъци върху печалбата)		(4 550)	(4 072)
(Платени)/възстановени данъци върху печалбата, нетно		(889)	(1 075)
Други постъпления/(плащания), нетно		207	7
Нетни парични потоци от оперативна дейност		13 862	14 007
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупки на имоти, машини и обрудване		(1 835)	(5 058)
Постъпления от продажби на имоти, машини и оборудване		25	7
Покупки на нематериални активи		(1 421)	(707)
Предоставени срочни и гаранционни депозити в банки с инвестиционна цел		(21 500)	(17 061)
Постъпления от възстановени срочни депозити в банки с инвестиционна цел		19 070	22 483
Получени лихви по срочни депозити с инвестиционна цел		209	74
Постъпления от инвестиции на разположение и за продажба		4	2
Нетни парични потоци използвани в инвестиционната дейност		(5 448)	(260)
Парични потоци от финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(8 830)	(8 586)
Нетни парични потоци използвани във финансовата дейност		(8 830)	(8 586)
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти			
		(416)	5 161
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		19 253	14 108
Ефект от нереализирани курсови разлики по парични средства и парични еквиваленти		3	(16)
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	24	18 840	19 253

Приложенията на страници от 5 до 58 са неразделна част от финансовия отчет.

Главен изпълнителен директор:

Любомир Цеков

Финансов директор:

Силвия Кръстева

Главен счетоводител (съставител):

Ралица Георгиева

25/03/2015

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината завършваща на 31 декември 2014 година

	Приложения	Основен	Резерви	Неразпределена	Общо
		акционерен капитал		печалба	собствен капитал
		BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Салдо на 1 януари 2013 година		10 639	46 157	8 546	65 342
Промени в собствения капитал за 2013 година:					
Разпределение на печалбата за 2012 година		-	-	(8 590)	(8 590)
* дивиденди		-	-	(8 586)	(8 586)
* резерви		-	4	(4)	-
Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.:		-	-	8 829	8 829
* нетна печалба за годината		-	-	8 836	8 836
* други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци		-	-	(7)	(7)
Салдо на 31 декември 2013 година	25	10 639	46 161	8 785	65 585
Промени в собствения капитал за 2014 година:					
Разпределение на печалбата за 2013 година		-	-	(8 836)	(8 836)
* 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	25	10 639	46 167	5 575	62 381

Приложенията на страници от 5 до 58 са неразделна част от финансовия отчет.

Главен изпълнителен директор:

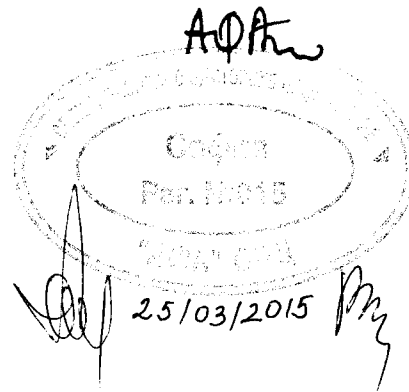
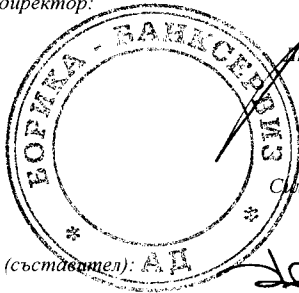
Любомир Церов

Финансов директор:

Силвия Кръстева

Главен счетоводител (съставител):

Ралица Георгиева



1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

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

Правна същност на сливането между БОРИКА АД и Банксервиз АД

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

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

Собственост и управление

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД е непублично акционерно дружество.

Към 31.12.2014 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 31.12.2014 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	0.86%
17 ПроКредит Банк България АД	0.84%

Акционер	% участие
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 ЧПБ Тексим АД	0.13%
25 Ти Би Ай Банк ЕАД	0.08%
26 Алфа банка - клон България	0.08%
27 Те-Дже Зираат Банкась А.Ш., клон София	0.01%
Общо	100.00%

Дружеството има едностепенна система на управление със съвет на директорите (СД) от 9 членове и състав към 31.12.2014 г., както следва:

- Калин Христов - председател;
- Виолина Маринова – зам. председател;
- Любомир Цеков - член;
- Георги Константинов - член;
- Левон Хампарцумян - член;
- Стилиян Вълчев - 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 31.12.2014 г. общият брой на персонала в дружеството е 296 служители (31.12.2013 г.: 289 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 неотризиран достъп;
- изграждане и опериране на техническа и технологична инфраструктура за обслужване на плащания с банкови карти;
- разработване, поддържане и опериране на информационни системи и услуги;
- разработване и поддръжка на софтуерни продукти и услуги;
- изграждане и доставка на удостоверителни услуги;
- инженерингови услуги, свързани с монтаж, поддръжка и сервиз на АТМ и ПОС устройства и друга ИТ инфраструктура;
- обучение на потребители за обслужване и авторизация и плащания чрез банкови карти и други платежни инструменти;
- 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 31.12.2014 г. БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД има разкрити офиси извън централно управление в гр.София и представителства в следните градове:

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

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

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

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

1.3. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2012 – 2014 г. са представени в таблицата по – долу:

Показател	2012	2013	2014
БВП в млн. лева *	80,044	80,282	82,029
Реален растеж на БВП **	0.5	1.1	1.9
Инфлация в края на годината *	2.8	-0.9	-2.0
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.52	1.47	1.47
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.48	1.42	1.61
Основен лихвен процент в края на годината	0.03	0.02	0.02
Безработица (в края на годината) *	11.4	11.8	10.7

* предварителни данни за 2014 г.,

** предварителни данни към 30.09.2014 г.

източник: БНБ, НСИ

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 2014 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 2014 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени - в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Тези стандарти и тълкувания включват:

- *МСФО 11 Съвместни споразумения (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК - за задължително прилагане в Европейския съюз за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.). Преходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2013 г. – приети от ЕК от 01.01.2014 г.) – относно прилагането на стандарта за първи път. Този стандарт заменя МСС 31 Дялове в съвместни предприятия), вкл. и ПКР 13 Съвместно*

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

- *МСФО 12 Оповестяване на участия в други предприятия (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК – за задължително прилагане в Европейския съюз за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.). Преходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2013 г. – приети от ЕК от 01.01.2014 г.) – относно прилагането на стандарта за първи път.* Този стандарт въвежда нова рамка от изисквания към обхвата на оповестяванията в консолидираните финансови отчети относно участията на отчитащото се предприятие в други дружества и предприятия, които са дъщерни, асоциирани съвместни, или неконсолидирани структурни предприятия, вкл. към съдържанието на информацията, за да се осигури възможност да разумна преценка на ефектите и рисковете от тези участия;

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

- *МСС 36 (променен) Обезценка на активи (в сила за годишни периоди от 1.01.2014 г. – приет от ЕК) – относно оповестявания за възстановимата стойност на нефинансови активи.* Тази промяна е свързана с необходимостта от лимитиране на определени оповестявания относно възстановимата стойност по реда на МСС 36 във връзка с изискванията на МСФО 13, при прилагането на методики за изчисление на възстановима стойност на нефинансови активи по справедлива стойност без разходи за продажба;

- *КРМСФО 21 Задължения за данъци и такси (в сила за годишни периоди от 1.01.2014 г. – приет от ЕК) – 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;

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

- *МСФО 10 Консолидирани финансови отчети (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК - за задължително прилагане в Европейския съюз за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.). Преходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2013 г. – приети от ЕК от 01.01.2014 г.) – относно прилагането на стандарта за първи път;*

- *МСС 27 (изменен 2011 г.) Самостоятелни финансови отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – приет от ЕК – за задължително прилагане в Европейския съюз за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.);*

- *МСС 28 (изменен 2011 г.) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия –(в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – приет от ЕК - за задължително прилагане в Европейския съюз за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.);*

- *МСС 39 (променен) Финансови инструменти: признаване и оценяване (в сила за годишни периоди от 1.01.2014 г. – приет от ЕК) – относно прехвърлянето на деривативи и запазването на възможността за прилагане на счетоводното отчитане на хеджирането.*

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 2014 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 01.01.2017 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 договор 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;

- *МСС 1 (променен) Представяне на финансови отчети - относно инициатива за оповестявания (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – не е 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;

- *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. – не са приети от ЕК).* Това разяснение уточнява, че методът за амортизация на един актив на база съотношение спрямо очакваните приходи, в чието генериране той участва, не се приема за подходящ амортизационен метод за измерването на ползите, които се консумират от използването този актив (освен в много редки случаи, по изключение);

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 2014 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 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. - не е приет от ЕК);*

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 Г.

- *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 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. – не са приети от ЕК);*

- *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 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. – не е приет от ЕК);*

- *МСФО 14 Отсрочени активи и пасиви по регулирани дейности (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. - не е приет от ЕК);*

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

- *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. – не е приет от ЕК);*

- *Подобрения в МСФО Цикъл 2010-2012 (м.декември 2013) - 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);*

- *Подобрения в МСФО Цикъл 2011-2013 (м.декември 2013) - подобрения в МСФО 1, МСФО 3, МСФО 13, МСС 40 (в сила за годишни периоди от 01.07.2014 г. – приети от ЕК от същата дата);*

- *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. – не са 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 третират в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) като текущи приходи и разходи към “други приходи/(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 степеня, 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 предприетието-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 компенсирани отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

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 (2013 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.

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 недискотиран 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 дискотиране 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, котиран 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 2014 г. е 10 %. (2013 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 разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разликите, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се 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 31.12.2014 г. отсрочените данъци върху печалбата на дружеството са оценени при ставка, валидна за 2015 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 съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако дружеството продължава да държи съществената част от рисковете и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в отчета за финансовото състояние, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар (*Приложение № 2.11*). 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 котираны. Справедливата стойност на тези активи се определя чрез прилагане на усреднена борсова цена “купува”, обичайно за последния месец към датата на отчета за финансовото състояние, освен ако се търгува незначителен пакет от капитала на тези дружества и/или има силно ограничен

обем сделки с тях - тогава борсовите цени се коригират чрез прилагането и на други оценъчни методи, или по изключение,

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

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

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

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

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

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

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

2.19.2. 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 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 под квестура

Към 31 декември 2014 г. дружеството е начислило обезценка на срочни депозити в банки и парични средства и еквиваленти общо в размер на 3,579 х.лв. по сметки в банка, поставена под специален надзор през м.юни 2014 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 (*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 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 31.12.2014 г. е отчетена обезценка на вземания в размер на 12 х.лв. (2013 г.: 5 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 към 31.12.2014 г. не е отчетена обезценка на материалните запаси (2013 г.: 2 х.лв.) (*Приложение № 8*).

2.21.5. Признаване на вътрешно-генерирани програмни продукти

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

През 2014 г. са признати вътрешно генерирани програмни продукти в размер на 140 х.лв. (2013 г.: 36 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:

	2014 BGN '000	2013 BGN '000
Транзакции с банкови карти	13,963	12,833
Услуги по БИСЕРА	6,111	5,401
Мрежови и информационни услуги	4,753	4,568
Софтуерни услуги	2,034	3,336
Персонализация и управление на карти	1,834	1,860
Услуги свързани с терминални устройства	1,433	1,314
СЕБРА	1,391	1,354
Допълнителни услуги (проекти)	1,008	866
Общо	<u>32,527</u>	<u>31,532</u>

Допълнителни услуги в размер на 1,008 х.лв. (2013 г.: 866 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:

	2014 BGN '000	2013 BGN '000
Приходи от продажби на стоки	204	272
Отчетна стойност на продадени стоки	(120)	(184)
Печалба от продажба на стоки	84	88
Положителни/(отрицателни) разлики от промяна на валутни курсове, нетно	340	8
Приходи от продажби на дълготрайни активи	25	7
Балансова стойност на продадени дълготрайни активи	(24)	-
Печалба от продажба на дълготрайни активи	1	7
Наеми	30	41
Лихви по текущи сметки	4	8
Други	49	8
Общо	<u>508</u>	<u>160</u>

5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

Разходите за материали включват:

	2014 BGN '000	2013 BGN '000
Горива и енергия	555	514
Основни материали	414	451
Офис и канцеларски материали	62	61
Рекламни материали	50	71
Други	5	8
Общо	1,086	1,105

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

6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за външни услуги включват:

	2014 BGN '000	2013 BGN '000
Сервизни и лицензни такси	2,665	2,161
Наеми и охрана	904	877
Консултантски услуги	681	968
Телекомуникационни услуги	347	342
Одити и сертифициране	312	307
Реклама	293	219
Обучения	215	208
Текущи ремонти	151	236
Данъци и такси	121	96
Транспорт	116	114
Поддръжка на офиси	99	86
Застраховки	68	67
Банкови такси	44	35
Други услуги	92	115
Общо	6,108	5,831

Разходите за консултантски услуги включват разходи, свързани със съвместната дейност на дружеството в размер на 105 х.лв. (2013 г.: няма) (Приложение № 19).

7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ

Разходите за персонала включват:

	2014 BGN '000	2013 BGN '000
Възнаграждения и заплати	8,974	8,501
Вноски по социалното осигуряване	1,090	1,020
Социални придобивки и плащания	958	945
Начислени суми за неизползвани платени отпуски	109	109
Начислени суми за осигуровки върху отпуски	16	18
Начислени суми по планове с дефинирани доходи (Приложение № 27)	86	75
Общо	11,233	10,668

8. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Другите разходи за дейността включват:

	2014 BGN '000	2013 BGN '000
Командировки	133	203
Представителни мероприятия	56	65
Бизнес конференции	40	-
Начислена/(Възстановена) обезценка на вземания, нетно	12	(56)
Брак на активи	8	9
Обезценка на материални запаси	-	2
Други	27	26
Общо	276	249

9. КАПИТАЛИЗИРАНИ СОБСТВЕНИ РАЗХОДИ ЗА ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

През 2014 г. като капитализирани собствени разходи в размер на 140 х.лв. (2013 г.: 36 х.лв.) са представени разходите по развойната дейност, направени във връзка със създаването на нов вътрешно генериран програмен продукт за търговска експлоатация.

10. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ

Финансовите приходи включват:

	2014 BGN '000	2013 BGN '000
Приходи от лихви по предоставени банкови депозити	610	773
Приходи от финансови активи на разположение и за продажба	4	2
Общо	614	775

11. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

Финансовите разходи за 2014 г. представляват обезценка на срочни депозити в банки в размер на 3,568 х.лв. и на парични средства и еквиваленти в размер на 11 х.лв. по сметки в банка под специален надзор (квестура).

12. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

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

	2014 BGN '000	2013 BGN '000
<u>Отчет за всеобхватния доход (печалба за годината)</u>		
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	9,438	9,438
Текущ разход за данък върху печалбата за годината 10% (2013 г.: 10 %)	943	944
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	(311)	41
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в отчета за всеобхватния доход	631	984

	2014 BGN '000	2013 BGN '000
Равнение на разхода за данък върху печалбата, определен спрямо счетоводния резултат (<u>печалба за годината</u>):		
<i>Счетоводна печалба за годината</i>	6,284	9,820
Данък върху печалбата - 10 %	628	982
Отстъпка съгласно чл. 92 ал.5 от ЗКПО	(1)	(1)
<i>От непризнати суми по данъчни декларации свързани с:</i>		
увеличения – 41 х.лв. (2013 г. : 29 х.лв.), с намаления - 6 х.лв (2013 г.: няма)	4	3
Общо	631	984

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		Разходи за придобиване		Други		Аванс за придобиване на имоти, машини и оборудване		Общо	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Отчетна стойност														
Салдо на 1 януари	13,911	13,006	30,748	26,950	1,124	1,124	11	139	315	295	250	2	46,359	41,516
Придобити	-	905	1,682	3,865	35	-	519	11	18	61	-	250	2,254	5,092
Отписани	-	-	(1,272)	(202)	(42)	-	-	(6)	(1)	(41)	-	-	(1,315)	(249)
Трансфер	-	-	261	135	-	-	(11)	(133)	-	-	(250)	(2)	-	-
Салдо на 31 декември	<u>13,911</u>	<u>13,911</u>	<u>31,419</u>	<u>30,748</u>	<u>1,117</u>	<u>1,124</u>	<u>519</u>	<u>11</u>	<u>332</u>	<u>315</u>	<u>-</u>	<u>250</u>	<u>47,298</u>	<u>46,359</u>
Надрупана амортизация														
Салдо на 1 януари	1,923	1,591	17,075	13,408	959	861	-	-	189	167	-	-	20,146	16,027
Начислена амортизация за годината	287	332	4,172	3,868	76	98	-	-	30	63	-	-	4,565	4,361
Отписана амортизация	-	-	(1,241)	(201)	(42)	-	-	-	(1)	(41)	-	-	(1,284)	(242)
Салдо на 31 декември	<u>2,210</u>	<u>1,923</u>	<u>20,006</u>	<u>17,075</u>	<u>993</u>	<u>959</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>218</u>	<u>189</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,427</u>	<u>20,146</u>
Балансова стойност на 31 декември														
	<u>11,701</u>	<u>11,988</u>	<u>11,413</u>	<u>13,673</u>	<u>124</u>	<u>165</u>	<u>519</u>	<u>11</u>	<u>114</u>	<u>126</u>	<u>-</u>	<u>250</u>	<u>23,871</u>	<u>26,213</u>
Балансова стойност на 1 януари														
	<u>11,988</u>	<u>11,415</u>	<u>13,673</u>	<u>13,542</u>	<u>165</u>	<u>263</u>	<u>11</u>	<u>139</u>	<u>126</u>	<u>128</u>	<u>250</u>	<u>2</u>	<u>26,213</u>	<u>25,489</u>

Към 31.12.2014 г. дълготрайните материални активи на дружеството включват: земи на стойност 2,928 х.лв. (31.12.2013 г.: 2,928 х.лв.) и сгради с балансова стойност 8,773 х.лв. (31.12.2013 г.: 9,060 х.лв.).

Към 31.12.2014 г. в стойността на земи и сгради е включен имот на стойност 905 х.лв. (31.12.2013 г.: 905 х.лв.) (*Приложение № 19*), представляващ актив от съвместната дейност на дружеството.

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.;

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 Г.

- разходи за подготовка строителството на Касов информационен център – Пловдив – 108 х.лв. (*Приложение № 19*)

Разходите за придобиване на дълготрайни материални активи към 31 декември 2013 г. в размер на 11 х.лв. включват основно разходи за строителството на трафопост;

Авансите за придобиване на машини, имоти и оборудване към 31 декември 2013 г. включват:

- предоставен аванс в размер на 210 х.лв. за изграждане на трафопост;
- предоставен аванс в размер на 40 х.лв. за доставка на система за етиктиране.

Към 31.12.2014 г. в състава на дълготрайните материални активи са включени активи с отчетна стойност в размер на 9,038 х. лв. (31.12.2013 г.: 6,130 х.лв.), които са напълно амортизирани, но продължават да се използват в стопанската дейност.

Към 31.12.2014 г. няма учредени тежести (ипотеки, залози) върху имотите, машините и оборудването на дружеството (31.12.2013 г.: няма).

15. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Програмни продукти		Вътрешно-генерирани програмни продукти от развойна дейност		Вътрешно-генерирани програмни продукти в процес на разработване по развойна дейност		Разходи за придобиване на нематериални активи		Аванси за придобиване на нематериални активи		Общо	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
<i>Отчетна стойност</i>												
Салдо на 1 януари	4,699	4,196	638	530	-	73	395	75	-	75	5,732	4,949
Придобити	1,226	355	-	35	140	-	61	395	-	-	1,427	785
Отписани	(1,180)	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,180)	(2)
Трансфер	388	150	-	73	-	(73)	(388)	(75)	-	(75)	-	-
Салдо на 31 декември	<u>5,133</u>	<u>4,699</u>	<u>638</u>	<u>638</u>	<u>140</u>	<u>-</u>	<u>68</u>	<u>395</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,979</u>	<u>5,732</u>
<i>Натрупана амортизация</i>												
Салдо на 1 януари	3,524	3,139	470	388	-	-	-	-	-	-	3,994	3,527
Начислена амортизация за годината	568	387	90	82	-	-	-	-	-	-	658	469
Отписана амортизация за годината	(1,180)	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,180)	(2)
Салдо на 31 декември	<u>2,912</u>	<u>3,524</u>	<u>560</u>	<u>470</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,472</u>	<u>3,994</u>
<i>Балансова стойност на 31 декември</i>	<u>2,221</u>	<u>1,175</u>	<u>78</u>	<u>168</u>	<u>140</u>	<u>-</u>	<u>68</u>	<u>395</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,507</u>	<u>1,738</u>
<i>Балансова стойност на 1 януари</i>	<u>1,175</u>	<u>1,057</u>	<u>168</u>	<u>142</u>	<u>-</u>	<u>73</u>	<u>395</u>	<u>75</u>	<u>-</u>	<u>75</u>	<u>1,738</u>	<u>1,422</u>

16. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ И ЗА ПРОДАЖБА

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

<i>Дружество</i>	<i>страна</i>	<i>31.12.2014</i>	<i>%</i>	<i>31.12.2013</i>	<i>%</i>
		<i>BGN '000</i>	<i>участие</i>	<i>BGN '000</i>	<i>участие</i>
Свободна безмитна зона Бургас АД	България	11	2,17	11	2,17
Централен депозитар АД	България	3	2,20	3	2,20
Общо		14		14	

17. ДЪЛГОСРОЧНИ ГАРАНЦИОННИ ДЕПОЗИТИ В БАНКИ

Към 31.12.2014 г. няма дългосрочни гаранционни депозити в банки (31.12.2013 г.: 107 х.лв.). Текущата част на дългосрочните гаранционни депозити в банки в размер на 115 х.лв. е представена в статията срочни депозити в банки (*Приложение № 23*). Тези средства представляват трайно блокиран срочен депозит в лева с оригинален срок три години.

Договорената годишна лихва по този депозит е в размер на 8.5 % (31.12.2013 г.: 8.5 %). 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.

18. ДРУГИ НЕТЕКУЩИ АКТИВИ

Като други нетекущи активи в отчета за финансовото състояние към 31.12.2014 г. е представена сумата в размер на 20 х.лв., основно представляваща дългосрочно предплатени разходи за сервизно обслужване (31.12.2013 г.: 12 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 2014 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:

	2014 BGN'000	2013 BGN'000
Приходи от съвместна дейност	-	-
Разходи за външни услуги (<i>Приложение № 6</i>)	(105)	-
Други разходи за дейността (<i>Приложение № 8</i>)	(1)	-
Загуба от съвместна дейност	(106)	-
Икономия от данък върху печалбата (<i>Приложение № 12</i>)	11	-
Нетна загуба за годината от съвместна дейност	(95)	-

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

	31.12.2014 BGN'000	31.12.2013 BGN'000
Идеални части от поземлен имот (земя) (<i>Приложение № 14</i>)	905	905
Разходи за подготовка строителството на Касов информационен център – Пловдив (<i>Приложение № 14</i>)	108	-
	1,013	905

През 2013 г. БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ АД закупува от БНБ 65 % идеални части от поземлен имот (земя) с цена на придобиване 905 х.лв. (*Приложение № 14* и *Приложение № 31*), който ще бъде използван при изграждането на КИЦ.

Към 31 декември 2014 г. дружеството няма пасиви, свързани със съвместната дейност (31.12.2013 г.: няма).

20. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Материалните запаси на дружеството към 31 декември включват:

	31.12.2014 BGN '000	31.12.2013 BGN '000
Материали	177	180
Стоки	172	147
Доставки на път	3	8
Общо	352	335

Наличните към 31 декември *материали* включват: смарт-карти, пликове 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 2014 г. са включени обезценени запаси с цена на придобиване 10 х.лв. (31.12.2013 г.: 39 х.лв.)

21. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ

Търговските вземания включват:

	31.12.2014 BGN '000	31.12.2013 BGN '000
<i>Вземания от клиенти</i>	1,202	1,208
<i>Обезценка на несъбираеми вземания</i>	(20)	(10)
	1,182	1,198
Предоставени аванси на доставчици за услуги	30	3
Общо	1,212	1,201

Вземанията от клиенти към 31.12.2014 г. основно са текущи и са свързани с услуги, предоставени през месец декември 2014 г. По-голямата част от тях са събрани в началото на 2015 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 2014 г.

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

	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
до 30 дни	1,108	1,148
от 31 до 90 дни	67	36
Общо	1,175	1,184

Възрастовата структура на просрочените необезценени търговски вземания е както следва:

	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
от 91 до 180 дни	4	11
от 181 дни до 365 дни	3	3
Общо	7	14

Възрастовата структура на просрочените обезценени търговски вземания е както следва:

	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
над 1 г.	20	10
Обезценка	(20)	(10)
	-	-

Движение на коректива за обезценка

	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Салдо в началото на годината	10	7
Отчетена обезценка	12	5
Възстановена обезценка	(2)	(2)
Салдо в края на годината	20	10

22. ДРУГИ ТЕКУЩИ АКТИВИ

Другите текущи активи към 31 декември включват:

	<i>31.12.2014</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2013</i> <i>BGN '000</i>
Предплатени разходи	822	1,054
Вземания, свързани с гаранции	48	83
Вземания, свързани със застраховки	23	-
Данъци за възстановяване	-	11
Други	183	67
Общо	<u>1,076</u>	<u>1,215</u>

Предплатени разходи за бъдещи периоди към 31 декември включват:

	<i>31.12.2014</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2013</i> <i>BGN '000</i>
Предплатени сервизни и лицензни такси	714	847
Застраховки	47	34
Годишна такса RINGS	40	40
Абонамент	21	29
Предплатено обучение	-	104
Общо	<u>822</u>	<u>1,054</u>

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

Движение на коректива за обезценка на други вземания

	<i>2014</i> <i>BGN '000</i>	<i>2013</i> <i>BGN '000</i>
Салдо в началото на годината	-	61
Отчетена обезценка	-	-
Възстановена обезценка	-	(61)
Салдо в края на годината	<u>-</u>	<u>-</u>

23. СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ В БАНКИ

Депозитите в банки включват:

	31.12.2014 BGN '000	31.12.2013 BGN '000
Срочни депозити с оригинален матуритет от 3 до 6 месеца	13,103	10,274
Обезценка на срочни депозити с оригинален матуритет от 3 до 6 месеца (Приложение № 2.21.2 и Приложение № 11)	<u>(3,568)</u>	<u>-</u>
	9,535	10,274
Срочни депозити в лева, с оригинален матуритет от 6 до 12 месеца	7,697	7,641
Текуща част на срочен депозит в лева, с оригинален матуритет от 36 месеца (Приложение № 17)	<u>115</u>	<u>-</u>
Общо	<u>17,347</u>	<u>17,915</u>

Договорените лихвени равнища на депозитите в лева са в рамките от 0.4 % до 3.8 % (31.12.2013 г.: от 1.20 % до 6 %).

Към 31.12.2014 г. амортизируемата стойност на предоставените депозити във валута включва: 704 х.щ.д. (31.12.2013 г.: 704 х.щ.д.) при договорени лихвени нива от 1.2 % (31.12.2013 г.: 1.2 %).

24. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства и парични еквиваленти включват:

	31.12.2014 BGN '000	31.12.2013 BGN '000
Срочни депозити в лева с оригинален матуритет до 3 месеца	12,706	10,052
Разплащателни сметки в лева	5,754	8,857
Обезценка на разплащателни сметки в лева (Приложение № 2.21.2 и Приложение № 11)	<u>(11)</u>	<u>-</u>
	5,743	8,857
Разплащателни сметки във валута	386	337
Парични средства в каса	<u>5</u>	<u>7</u>
Общо:	<u>18,840</u>	<u>19,253</u>

Срочните депозити в лева с оригинален матуритет до 3 месеца са с договорена лихва от 0.1 % до 1.5 % (2013 г.: 0.10 %).

Паричните средства по разплащателни сметки във валута са в щатски долари –173 х. щ.д. и в евро – 55 х.евро (31.12.2013 г.: 201 х. щ.д. и 26 х.евро).

Лихвените равнища по разплащателните сметки в евро и лева за 2014 г. са в размер от 0 % до 0.5 % (2013 г.: от 0 % до 0.5 %). Разплащателните сметки в щатски долари не се олихвяват.

В състава на паричните средства е включена и сумата от 196 х.лв., представляваща гаранционния лимит по закон от общата сума на средствата на дружеството по сметки в банка под специален надзор, която сума се очаква да бъде възстановена от Фонда за гарантиране на влоговете в банки до края на м. февруари 2015 г.

25. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Структурата на собствения капитал на дружеството към 31 декември включва:

	31.12.2014 BGN '000	31.12.2013 BGN '000
Основен акционерен капитал	10,639	10,639
Резерви	46,167	46,161
Нетна печалба за годината	5,575	8,785
Общо	62,381	65,585

Основен акционерен капитал

Към 31.12.2014 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 (31.12.2013 г.: 1,063,894 броя напълно платени обикновени поименни акции с право на глас с номинална стойност 10 лв. всяка една).

През 2014 г. и 2013 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:

	31.12.2014 BGN '000	31.12.2013 BGN '000
Законови резерви	1,064	1,064
Допълнителни резерви	45,103	45,097
Неразпределена печалба	5,575	8,785
Общо	51,742	54,946

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 г.

Законовите резерви в размер на 1,064 х.лв. (31.12.2013 г: 1,064 х.лв.) включват изцяло сумите за фонд „Резервен” като са формирани от разпределение на печалбите на двете предишни слели се дружества БОРИКА АД и Банксервиз АД, съгласно изискванията на Търговския закон и уставите на дружествата. Новото дружество - БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД е правопреемник на тези резерви.

Допълнителните резерви в размер на 45,103 х. лв. (31.12.2013 г.: 45,097 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.

	2014 BGN '000	2013 BGN '000
Салдо на 1 януари	45,097	45,093
Разпределение на печалбата за резерви	6	4
Салдо на 31 декември	45,103	45,097

Към 31 декември **неразпределената печалба** в размер на 5,575 х.лв. (31.12.2013 г.: 8,785 х.лв.), включва и признатата натрупана актюерска загуба в размер на 78 х.лв. (31.12.2013 г.: 51 х.лв.), отчетена при последващи оценки на планове с дефинирани пенсионни доходи във връзка с промяната в МСС 19 *Пенсионни и други доходи на наети лица*.

Движението на **неразпределената печалба** включва:

	2014 BGN '000	2013 BGN '000
Салдо на 1 януари	8,785	8,546
Разпределение на печалбата за резерви	(6)	(4)
Плащане на дивиденди	(8,830)	(8,586)
Нетна печалба за годината	5,653	8,836
Актюерски загуби от последващи оценки (Приложение № 13)	(27)	(7)
Салдо на 31 декември	5,575	8,785

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	данък	временна	данък
	разлика		разлика	
	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2013
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Имоти, машини и оборудване	6,716	(672)	6,235	(623)
Общо пасиви по отсрочени данъци	6,716	(672)	6,235	(623)
Обезценка на предоставени депозити в банки и парични средства	(3,579)	358	-	-
Начисления за дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	(486)	49	(446)	45
Начисления за неползвани отпуски	(407)	40	(414)	41
Неизплатени възнаграждения на физически лица	(108)	11	(100)	10
Обезценка на материални запаси	(10)	1	(40)	4
Обезценка на вземания	(20)	2	(10)	1
Общо активи по отсрочени данъци	(4,610)	461	(1,010)	101
Нетно салдо на отсрочени данъци върху печалбата	2,106	(211)	5,225	(522)

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 2014 година	Признати в печалбата или загубата за годината икономия/ (разход)	Салдо на 31 декември 2014 година
	BGN'000	BGN'000	BGN'000
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)

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 г.

<i>Отсрочени данъчни (пасиви)/активи</i>	<i>Салдо на 1 януари 2013 година</i>	<i>Признати в печалбата или загубата за годината икономия/ (разход)</i>	<i>Салдо на 31 декември 2013 година</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Имоти, машини и оборудване	(569)	(54)	(623)
Начисления за дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	39	6	45
Начисления за неползвани отпуски	37	4	41
Неизплатени възнаграждения на физически лица	-	10	10
Обезценка на материални запаси	5	(1)	4
Обезценка на вземания	7	(6)	1
Общо	(481)	(41)	(522)

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 брутни заплати при пенсиониране, а ако е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия му стаж, обезщетението е в размер на шест брутни 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>2014 BGN '000</i>	<i>2013 BGN '000</i>
Сегашна стойност на задължението на 1 януари	497	437
Разход за лихви за годината	21	19
Разход за текущ стаж за годината	61	57
Плащания през годината	(46)	(22)
Ефекти от последващи оценки за годината, в т.ч.:	31	6
<i>Актюерски загуби/(печалби) от корекции, дължащи се на минал опит</i>	16	(19)
<i>Актюерски загуби от промени в демографските предположения</i>	2	11
<i>Актюерски загуби от промени във финансовите предположения</i>	13	14
Сегашна стойност на задължението на 31 декември	564	497

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 г.

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

	2014	2013
	BGN'000	BGN'000
Разход за текущ стаж	61	57
Разход за лихви	21	19
Призната актюерска загуба/(печалба)	4	(1)
Компоненти на разходите по планове с дефинирани доходи, признати в печалбата или загубата (Приложение № 7)	86	75
Ефекти от последващи оценки на задълженията към персонала при пенсиониране, в т.ч. от:		
<i>Актюерски загуби/(печалби) от корекции, дължащи се на минал опит</i>	14	(16)
<i>Актюерски загуби от промени в демографските предположения</i>	1	11
<i>Актюерски загуби от промени във финансовите предположения</i>	11	12
Компоненти на разходите по планове с дефинирани доходи, признати в други компоненти на всеобхватния доход (Приложение № 13)	27	7
Общо:	113	82

При определяне на настоящата стойност към 31.12.2014 г. са направени следните актюерски предположения:

- за определяне на дисконтовия фактор е използвана норма на база годишен лихвен процент в размер на 3.8 % (2013 г.: 4 %). 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:
 - 2015 г. – 4.0 % спрямо нивото от 2014 г.;
 - 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. 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 2011 г. - 2013 г. (2013 г: 2010 г. - 2012 г.);
- темп на текучество – между 0 и 12 % в зависимост от пет обособени възрастови групи (2013 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:

- 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 отчетените разходи за текущ стаж и лихви за 2014 г. и респ. върху сегашната стойност на задължението за изплащане на дефинирани доходи при пенсиониране, са оценени както следва:

Ефекти върху размера на отчетените разходи за 2014 г. от промяна на основните предположенията:

	Увеличение	Намаление
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Изменение на ръста на заплатите	7	(7)
Изменение на дисконтовата норма	(1)	1
Изменение на текущото	(7)	6

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 г.

Ефекти върху размера на отчетеното задължение към 31.12.2014 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	44	(39)
Изменение на дисконтовата норма	(38)	44
Изменение на текучеството	(41)	36

Средната продължителност на дългосрочното задължение към персонала по плана с дефинирани доходи към 31.12.2014 г. е 7.4 години (31.12.2013 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 2015 г.	83	3	86
Плащания през 2016 г.	42	3	45
Плащания през 2017 г.	60	3	63
	<u>185</u>	<u>9</u>	<u>194</u>

28. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Търговските задължения включват:

	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Задължения към доставчици	451	284
Клиенти по аванси	203	105
Общо	<u>654</u>	<u>389</u>

Задълженията към доставчици към 31.12.2014 г. са в лева – 317 х.лв. (31.12.2013 г.: 181 х.лв.) в евро – 96 х.лв. (31.12.2013 г.: 100 х.лв.) и в щ.д. – 38 х.лв. (31.12.2013 г.: 3 х.лв.), безлихвени и по-голямата част са погасени в началото на 2015 г.

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

29. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

Задълженията за данъци включват:

	31.12.2014 BGN '000	31.12.2013 BGN '000
Данък добавена стойност	427	140
Данък върху доходите на физически лица	234	158
Корпоративен данък	43	-
Данъци при източника и други данъци	9	9
Общо	713	307

Данъчните задължения на дружеството към 31.12.2014 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.

30. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ

Задълженията към персонала и социално осигуряване включват:

	<i>31.12.2014</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2013</i> <i>BGN '000</i>
Задължения по неизползвани компенсиреми отпуски	358	364
Задължения за социално осигуряване върху неизползван отпуск	49	51
Текущи задължения за възнаграждения	108	105
Задължения за социално осигуряване върху текущи задължения	201	183
Общо	716	703

31. СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица и вид свързаност

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

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 2014 година и 2013 година сделки с Българска Народна Банка са както следва:

	<i>31.12.2014</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2013</i> <i>BGN '000</i>
Доставки, в т.ч.:	112	1,000
Покупка на идеални части от земя	-	891
Годишна такса за системен оператор	40	40
Доставка на услуги	72	69
	<i>31.12.2014</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2013</i> <i>BGN '000</i>
Продажби, в т.ч.:	484	487
Разработване и поддръжка на софтуер	368	372
Обработка и пренос на информация	68	66
Услуги по БИСЕРА	24	24
Други	24	25

През 2014 г. е изплатен дивидент на Българска Народна Банка в размер на 3,188 х.лв. (2013 г.: 3,100 х.лв.).

Открити разчети със свързани лица

Към 31.12.2014 г. вземанията от свързани лица са в размер на 10 х. лв. (31.12.2013 г.: 9 х.лв.).

Към 31.12.2014 г. задълженията към свързани лица са в размер на 7 х. лв. (31.12.2013 г. : 4 х.лв.).

Възнаграждения на ключов управленски персонал

Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват заплати и други краткосрочни доходи в размер на 758 х.лв. за 2014 г. (2013 г.: 698 х.лв.).

32. 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 2014 г.

Категории финансови инструменти:

	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Финансови активи		
Финансови активи на разположение за продажба	14	14
Кредити и вземания в т.ч.:	37,519	38,540
Търговски вземания и други вземания	1,332	1,265
Срочни депозити в банки	17,347	18,022
Парични средства и парични еквиваленти	18,840	19,253
Общо финансови активи	37,533	38,554
Финансови пасиви		
Задължения към доставчици	451	284
Общо финансови пасиви	451	284

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 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 2014 г.

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

<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 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
<i>31 декември 2013 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 за продажба</i>	-	-	14	14
<i>Кредити и вземания, в т.ч.:</i>	1,352	83	37,105	38,540
Търговски вземания и други вземания	67	32	1,166	1,265
Срочни депозити в банки	999	-	17,023	18,022
Парични средства и парични еквиваленти	286	51	18,916	19,253
Общо финансови активи	1,352	83	37,119	38,554
Финансови пасиви				
Задължения към доставчици	3	100	181	284
Общо финансови пасиви	3	100	181	284

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

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 г.

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

	<i>USD</i>	
	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
<i>Финансов резултат (печалба или загуба) +</i>	135	121
<i>Собствен капитал (натрупани печалби) +</i>	135	121
<i>Финансов резултат (печалба или загуба) -</i>	(135)	(121)
<i>Собствен капитал (натрупани печалби) -</i>	(135)	(121)

При увеличение с 10 % на курса на щатския долар спрямо българския лев крайният ефект върху печалбата на дружеството (след облагане) би бил увеличение с 135 х.лв. или 2 % (за 2013 г.:121 х.лв. или 1 %). Съответно същият ефект би имало и върху собствения капитал.

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

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

б. Ценови риск

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

Кредитен риск

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

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

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

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 г.

дружеството е да оперира само с финансови институции в България с висока 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, 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 31.12.2014 г. и към 31.12.2013 г., изчислена като относителен дял спрямо балансовата стойност на търговските вземания, дружеството има към следните клиенти:

	31.12.2014	
	BGN'000	%
клиент 1	118	9.74%
клиент 2	79	6.51%
клиент 3	74	6.07%
клиент 4	64	5.27%

	31.12.2013	
	BGN'000	%
клиент 1	78	6.48%
клиент 2	65	5.43%
клиент 3	82	6.82%
клиент 5	82	6.81%

Концентрацията на вземанията от търговски банки по предоставени парични средства в разплащателни сметки и срочни депозити към 31.12.2014 г. и към 31.12.2013 г., изчислена като относителен дял спрямо балансовата стойност на паричните средства и парични еквиваленти и депозити в банки е както следва:

	31.12.2014	
	BGN'000	%
банка 1	16,273	44.97%
банка 2	3,958	10.94%

	31.12.2013	
	BGN'000	%
банка 1	21,430	57.50%
банка 3	5,058	13.57%

Ликвиден риск

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

Матуритетен анализ

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

<i>31 декември 2014 година</i>	<i>На</i>	<i>до 1 м.</i>	<i>от 1</i>	<i>от 3 м.</i>	<i>от 6 м.</i>	<i>над</i>	<i>Общо</i>
	<i>виждане</i>		<i>до 3 м.</i>	<i>до 6 м.</i>	<i>до 12 м.</i>	<i>12 м.</i>	
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Финансови активи							
<i>Финансови активи на разположение за продажба</i>	-	-	-	-	-	14	14
<i>Кредити и вземания, в.т.ч.:</i>	15,825	7,471	6,972	56	7,301	-	37,625
<i>Търговски вземания и други вземания</i>	-	1,234	92	3	3	-	1,332
<i>Срочни депозити в банки</i>	-	3,220	6,880	53	7,298	-	17,451
<i>Парични средства и парични еквиваленти</i>	15,825	3,017	-	-	-	-	18,842
Общо финансови активи	15,825	7,471	6,972	56	7,301	14	37,639
Финансови пасиви							
<i>Задължения към доставчици</i>	-	451	-	-	-	-	451
Общо финансови пасиви	-	451	-	-	-	-	451

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 г.

<i>31 декември 2013 година</i>	<i>На</i>	<i>до 1 м.</i>	<i>от 1</i>	<i>от 3 м.</i>	<i>от 6 м.</i>	<i>над</i>	<i>Общо</i>
	<i>виждане</i>		<i>до 3 м.</i>	<i>до 6 м.</i>	<i>до 12 м.</i>	<i>12 м.</i>	
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Финансови активи							
<i>Финансови активи на разположение за продажба</i>							
	-	-	-	-	-	14	14
<i>Кредити и вземания, в т.ч.:</i>							
Търговски вземания и други вземания	19,253	4,262	6,305	3,089	5,697	119	38,725
Срочни депозити в банки	-	1,215	46	-	4	-	1,265
Парични средства и парични еквиваленти	-	3,047	6,259	3,089	5,693	119	18,207
	19,253	-	-	-	-	-	19,253
Общо финансови активи	19,253	4,262	6,305	3,089	5,697	133	38,739
Финансови пасиви							
<i>Задължения към доставчици</i>							
	-	284	-	-	-	-	284
Общо финансови пасиви	-	284	-	-	-	-	284

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 31.12.2014 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 2014 година</i>	<i>с плаващ</i>	<i>с фиксиран</i>	<i>безлихвени</i>	<i>Общо</i>
	<i>лихвен %</i>	<i>лихвен %</i>		
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Финансови активи				
<i>Финансови активи на разположение за продажба</i>				
	-	-	14	14
<i>Кредити и вземания, в т.ч.:</i>				
Търговски вземания и други вземания	5,851	29,906	1,762	37,519
Срочни депозити в банки	-	-	1,332	1,332
Парични средства и парични еквиваленти	-	17,201	146	17,347
	5,851	12,705	284	18,840
Общо финансови активи	5,851	29,906	1,776	37,533
Финансови пасиви				
<i>Задължения към доставчици</i>				
	-	-	451	451
Общо финансови пасиви	-	-	451	451

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 г.

<i>31 декември 2013 година</i>	<i>с плаващ лихвен %</i>	<i>с фиксиран лихвен %</i>	<i>безлихвени</i>	<i>Общо</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Финансови активи				
<i>Финансови активи на разположение за продажба</i>	-	-	14	14
<i>Кредити и вземания, в т.ч.:</i>	8,908	27,905	1,727	38,540
Търговски вземания и други вземания	-	-	1,265	1,265
Срочни депозити в банки	-	17,853	169	18,022
Парични средства и парични еквиваленти	8,908	10,052	293	19,253
Общо финансови активи	8,908	27,905	1,741	38,554
Финансови пасиви				
Задължения към доставчици	-	-	284	284
Общо финансови пасиви	-	-	284	284

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

БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 Г.

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.