

9000 Варна
ул. Цар Асен № 21
тел. 052/ 626 760
тел./факс: 052/ 626 766
e-mail: varna@dokbg.com
www.dokbg.info

1606 София
ул. Лайош Кошут № 33
тел. 02/ 952 19 81
тел./факс: 02/ 951 57 83
e-mail: sofia@dokbg.com
www.dokbg.info

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР ДО ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА „БАНКСЕРВИЗ” АД

Доклад върху финансовия отчет

1. Ние извършихме независим одит на финансовия отчет на „БАНКСЕРВИЗ” АД, приложен от страница 1 до страница 54, включващ отчет за финансовото състояние, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на 31 декември 2009, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

2. Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети за приложение от Европейския съюз, се носи от ръководството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

3. Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен



така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

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

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

4. Мнение

В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на компанията „БАНКСЕРВИЗ“ АД към 31 декември 2009 година, както и нейните финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети за приложение от Европейския съюз.

Доклад върху други регулаторни и правни изисквания

Съгласно изискванията на българския Закон за счетоводството ние се запознахме с годишния доклад за дейността, за изготвянето на който е отговорно ръководството на

Дружество за одит и консултации ООД

София 1606, ул. "Лайош Кошут" 33, тел. 02/ 952 19 81, тел./факс 02/ 951 57 83

Варна 9000, ул. Цар Асен 21, тел. 052/626 760, тел./факс 052/626 766



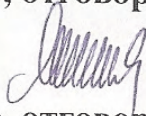
предприятието. Този доклад не представлява част от годишния му финансов отчет за същия период. Считаме, че съществува съответствие във всички съществени аспекти между историческата финансова информация, която е представена в годишния доклад за дейността и годишния финансов отчет на предприятието, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети за приложение от Европейския съюз.

19 февруари 2010 година, София

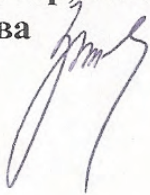
Регистрирано специализирано одиторско предприятие
Дружество за одит и консултации ООД
Управител
Стефка Илиева



Регистриран одитор, отговорен за одита
Стефка Илиева



Регистриран одитор, отговорен за одита
Здравка Щракова



БАНКСЕРВИЗ АД

Съвет на директорите:

Председател на СД:

Зам. председател:

Членове на СД:

Румен Симеонов

Виолина Маринова

Любомир Цеков

Емилия Палибачийска

Йордан Скорчев

Емил Ангелов

Александър Станев

Момчил Андреев

Стилян ВЪтев

Изпълнителни директори:

Любомир Цеков

Александър Станев

Главен счетоводител:

Ралица Георгиева

Адрес на управление:

1612 София

бул."Цар Борис III" № 41

Главен юристконсулт:

Ганка Димитриева

Основни обслужващи банки:

Уникредит Булбанк АД

Първа инвестиционна банка АД

Одитори:

Дружество за одит и консултации ООД

БАНКСЕРВИЗ АД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД


за 2009 година

	Приложения №	2009 BGN '000	2008 BGN '000
Приходи	3	11 772	11 644
Други доходи от дейността	4	699	456
Разходи за материали и консумативи	5	(446)	(529)
Разходи за външни услуги	6	(1 857)	(1 573)
Разходи за амортизации	11, 12	(2 091)	(1 746)
Разходи за персонала	7	(6 330)	(6 159)
Други разходи за дейността	8	(458)	(384)
Отчетна стойност на продадени стоки	9	(120)	(145)
Капитализирани собствени разходи		346	-
Печалба от дейността, преди облагане с данъци		1 515	1 564
Разход за данъци върху печалбата	10	(155)	(162)
Нетна печалба за годината		1 360	1 402
Общ всеобхватен доход за годината		1 360	1 402

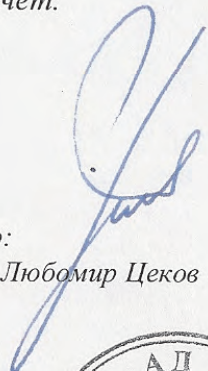
Приложенията на страници от 5 до 54 са неразделна част от финансовия отчет.

Дата на съставяне: 05.02.2010 г.

Съставител:

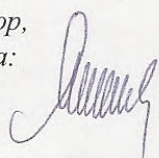

Сашка Димитрова

Главен изпълнителен директор:


Любомир Цеков

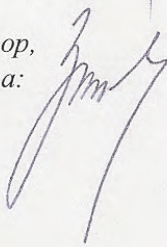
Регистриран одитор,
отговорен за одита:

Стефка Илиева



Регистриран одитор,
отговорен за одита:

Здравка Щракова



Заверил съгласно доклад на независимия
одитор Регистрирано специализирано
одиторско предприятие "Дружество за одит
и консултации" ООД

Управител: Стефка Илиева



БАНКСЕРВИЗ АД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ към 31 декември 2009 г.

	Приложения №	31 декември 2009 г. BGN '000	31 декември 2008 г. BGN '000
АКТИВ			
Нетекущи активи			
Имоти, машини и съоръжения	11	9 493	9 297
Нематериални активи	12	802	674
Инвестиции на разположение за продажба	13	14	14
Дългосрочни депозити в банки	14	123	
Дългосрочно предплатени разходи	15	6	17
		10 438	10 002
Текущи активи			
Материални запаси	16	301	265
Търговски вземания	17	1 729	1 006
Други вземания и предплатени разходи	18	318	274
Срочни депозити в банки	19	4 049	2 968
Парични средства и парични еквиваленти	20	3 112	4 016
		9 509	8 529
		19 947	18 531
ОБЩО АКТИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен акционерен капитал		5 639	5 639
Резерви		11 302	9 900
Натрупани печалби		1 360	1 402
	21	18 301	16 941
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви			
Провизии за задължения	22	477	389
Пасиви по отсрочени данъци	23	210	237
		687	626
Текущи пасиви			
Задължения към клиенти по аванси	24	75	12
Задължения за данъци	25	303	197
Задължения към персонала и социалното осигуряване	26	535	702
Други текущи задължения	27	46	53
		959	964
		19 947	18 531

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

Дата на съставяне: 05.02.2010 г.

Годишният финансов отчет на страници от 1 до 54 е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 16.02.2010 г. от:

Съставител:

Сашка Димитрова

Главен изпълнителен директор:

Любомир Цеков

Регистриран одитор,
отговорен за одита:

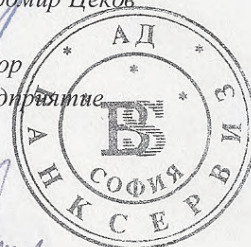
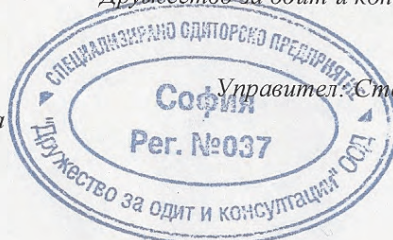
Стефка Илиева

Регистриран одитор,
отговорен за одита:

Здравка Щракова

Заверил съгласно доклад на независимия одитор
Регистрирано специализирано одиторско предприятие
"Дружество за одит и консултации" ООД

Управител: Стефка Илиева



БАНКСЕРВИЗ АД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

към 31 ДЕКЕМВРИ 2009 година

	Приложения №	2009	2008
		BGN '000	BGN '000
Парични потоци от оперативна дейност			
Постъпления от клиенти		14394	13981
Плащания на доставчици		(2 866)	(2 438)
Плащания на персонала и за социалното осигуряване		(6 410)	(6 238)
Платени данъци (без данъци върху печалбата)		(2 562)	(2 334)
Платени данъци върху печалбата		(133)	(75)
Други постъпления /(плащания), нетно		166	(63)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		2 589	2 833
Парични потоци за инвестиционна дейност			
Покупки на машини и оборудване		(2 821)	(2 566)
Продажби на машини и оборудване		372	108
Покупки на програмни продукти		(83)	(109)
Предоставени депозити в банки с инвестиционна цел		(996)	-
Нетни парични потоци използвани в инвестиционната дейност		(3 528)	(2 567)
Парични потоци от финансова дейност			
Постъпления от дялово участие		35	81
Плащания на дивидент		-	(564)
Нетни парични потоци от финансовата дейност		35	(483)
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		(904)	(217)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		4 016	4 233
Парични средства и парични еквиваленти на 31	20	3 112	4 016

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

Дата на съставяне: 05.02.2010 г.

Съставител:

Сашка Димитрова

Главен изпълнителен директор:

Любомир Цеков

Регистриран одитор,
отговорен за одита:

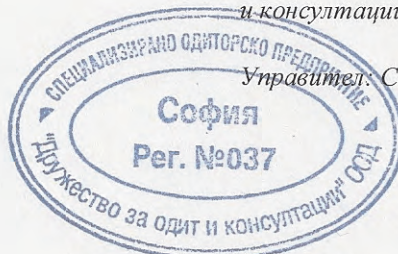
Стефка Илиева

Заверил съгласно доклад на независимия
одитор Регистрирано специализирано
одиторско предприятие "Дружество за одит
и консултации" ООД

Регистриран одитор,
отговорен за одита:

Здравка Щракова

Управител: Стефка Илиева



БАНКСЕРВИЗ АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за 2009 година

	Приложения №	Основен акционер ен капитал BGN '000	Общи резерви BGN '000	Премии от емисия на акции BGN '000	Други резерви BGN '000	Нагрупан и печалби BGN '000	Общо собствен капитал BGN '000
Салдо на 01 януари 2008		5 639	427	130	8 805	1 102	16 103
Разпределение на печалбата за:							
* резерви			7		531	(538)	(564)
* дивидент						1 402	1 402
Общ всеобхватен доход за годината			130				
Други изменения				(130)			
Салдо на 31 декември 2008	21	5 639	564		9 336	1 402	16 941
Разпределение на печалбата за:							
* резерви					1 402	(1 402)	
Общ всеобхватен доход за годината						1 360	1 360
Салдо на 31 декември 2009	21	5 639	564		10 738	1 360	18 301

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

Дата на съставяне: 05.02.2010 г.

Съставител:

Сашка Димитрова

Регистриран одитор,
отговорен за одита:

Стефка Илиева

Регистриран одитор,
отговорен за одита:

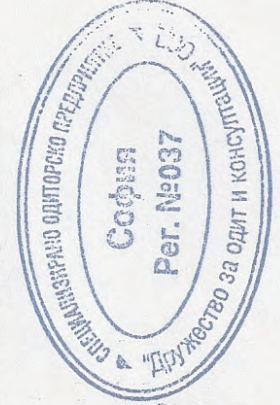
Зоравка Щракова

Главен изпълнителен директор:

Любомир Цеков

Заверил съгласно доклад на независимия одитор Регистрирано
специализирано одиторско предприятие "Дружество за одит и
консултации" ООД

Управител: *Стефка Илиева*



1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	5
2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	8
3. ПРИХОДИ	28
4. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА	29
5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ И КОНСУМАТИВИ	29
6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	30
7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	30
8. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	31
9. ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ НА ПРОДАДЕНИТЕ СТОКИ	31
10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	32
11. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ	33
12. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	35
13. ИНВЕСТИЦИИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	36
14. ДЪЛГОСРОЧНИ ДЕПОЗИТИ В БАНКИ	37
15. ДЪЛГОСРОЧНО ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ	37
16. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ	37
17. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНЯ	38
18. ДРУГИ ВЗЕМАНЯ И ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ	38
19. СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ В БАНКИ	39
20. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	39
21. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	40
22. ПРОВИЗИИ ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯ	41
23. ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	42
24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ КЛИЕНТИ ПО АВАНСИ	43
25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ	43
26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ	44
27. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	44
28. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	45
29. СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	52
30. ЕФЕКТИТЕ ОТ ИКОНОМИЧЕСКАТА И ФИНАНСОВА КРИЗА -2008 И МЕРКИ ЗА ПРЕОДОЛЯВАНЕ НА ВЛИЯНИЕТО Й	53
31. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ.....	54
32. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД	54

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Банксервиз АД е търговско дружество, създадено през месец август 1989 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр.София, бул. “Цар Борис III” № 41. Съдебната регистрация на дружеството е от 1989 г. с Решение № 1227 /28.08.1989 г. на Софийски градски съд.

1.1. Собственост и управление

Банксервиз АД е непублично акционерно дружество.

Към 31 декември 2009 г. записаният и внесен основен капитал на дружеството възлиза на 5,639,080 лв. и е разпределен на 563,908 бр. поименни акции с номинална стойност 10 лв. Акционерите на дружеството са следните:

<i>Акционер</i>	<i>31.12.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
Българска народна банка	35.85%	35.85%
Уникредит Булбанк АД	13.76%	13.76%
Банка ДСК АД	7.95%	7.95%
Юробанк и Еф Джи България АД	7.18%	7.18%
Обединена българска банка АД	6.55%	6.55%
Централна кооперативна банка АД	4.06%	4.06%
Райфайзенбанк България АД	2.65%	2.65%
Стопанска и инвестиционна банка АД	2.50%	2.50%
Банка Пиреос България АД	2.46%	2.46%
Първа инвестиционна банка	2.28%	2.28%
Общинска банка АД	1.98%	1.98%
СЖ Експресбанк АД	1.93%	1.93%
ТБ”Алианц България” АД	1.67%	1.67%

Интернешънъл асет банк АД	1.44%	1.44%
Прокредит банк АД	1.30%	1.30%
МКБ Юнионбанк АД	1.16%	1.16%
ТБ”Инвестбанк” АД	1.05%	1.05%
Корпоративна търговска банка АД	0.73%	0.73%
БНП “Париба (България) АД	0.71%	0.71%
Ситибанк, Клон София	0.58%	0.58%
Инг банк Н.В., клон София	0.52%	0.52%
Токуда банк АД	0.47%	0.47%
ЧПБ “Тексим” АД	0.39%	0.39%
Емпорики банк АД	0.30%	0.30%
Българска банка за развитие АД(бивша Насърчителна банка)	0.26%	0.26%
Банка Изток Запад АД	0.24%	0.24%
Те Дже Зираат банкасъ АШ, Турция	0.03%	0.03%

Дружеството е с едностепенна система на управление:

Съвет на директорите в състав:

- Румен Иванов Симеонов - председател
- Виолина Маринова Спасова - заместник председател
- Емил Ангелов Ангелов - член
- Стилиян Петков Вътев - член
- Емилия Стефанова Палибачийска - член
- Момчил Иванов Андреев - член
- Йордан Величков Скорчев - член
- Любомир Стефанов Цеков - член
- Александър Петров Станев - член

Дружеството се представлява от Любомир Цеков в качеството на главен изпълнителен директор и Александър Станев в качеството на изпълнителен директор заедно и поотделно.

1.2. Предмет на дейност

Дружеството има издадена индивидуална лицензия № 117-00002/26.11.1999 г. от Държавната комисия по далекосъобщения за изграждане, поддържане и използване на обществена далекосъобщителна мрежа за предаване на данни и предоставяне на далекосъобщителни услуги чрез нея на територията на Република България и изменение към нея № 217-005122/05.02-2004 г., както и Удостоверение № 2 от 25.09.2003 г. от Комисия по регулиране на съобщенията за регистрация на доставчик на удостоверителни услуги. Дружеството е лицензирано за оператор на платежни системи със заповед № РД22-0127 на Управителя на БНБ от 26.01.2006 г. С решение на БНБ № 85 от 07.10.2008 г. дружеството е лицензирано за извършване на налични парични преводи. Лицензът за оператор на платежна система е актуализиран, съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи със Заповед на БНБ № Р122-0166/25.01.2010 г., като в същата Заповед, съгласно Наредба № 3 на БНБ е включено и оперирането на Експрес – М, като услуга за извършване на налични плащания.

Предметът на дейност на дружеството през 2009 г. включва следните видове услуги:

- Развитие, поддържане и експлоатация на платежните системи БИСЕРА и СЕБРА;
- Софтуерни услуги и развитие на приложни програмни продукти за автоматизация на банкови дейности;
- Информационни системи за обслужване на взаимоотношения между банките и техните клиенти;
- Предоставяне на удостоверителни услуги и издаване на удостоверения за електронен подпис в съответствие със Закона за електронния документ и електронния подпис;
- Технологично обслужване и инженерингови услуги.

1.3. Структура на дружеството

Към 31.12.2009 г. Банксервиз АД има разкрит офис 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.

Към 31.12.2009 година средно-списъчният състав на персонала в дружеството е 219 работници и служители (31.12.2008 г: 224 работници и служители).

1.4. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството за периода 2006 – 2009 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2006	2007	2008	2009
БВП в млн. лева ¹	49,361	56,520	66,728	48,339*
Реален растеж на БВП	6.3%	6.2%	6%	-4.7%*
Инфлация в края на годината	6,5%	12.5%	7,8%	0,6%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.55927	1.42904	1.33723	1,40553

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1.База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на БАНКСЕРВИЗ АД е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансово отчитане (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансово отчитане 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 бившия Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2009 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

¹ Нови, деноминирани лева. Източник: НСИ, БНБ.

* Данните за 2009 са към 30.09.2009 г.

Следните нови стандарти, изменения на стандарти и разяснения са задължителни за първи път за финансовата година, започваща на 1 януари 2009 г. и са приложими за Дружеството:

- МСС 23 (Изменен) „Разходи по заеми”, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 г. Според него предприятията трябва да капитализират разходите по заеми, свързани с придобивания, строежи или производство на отговарящ на условията актив, като част от себестойността на този актив. Ръководството на дружеството предвижда, че измененията на този стандарт на този етап нямат ефект върху неговите финансови отчети.

- МСС 1 (Изменен) „Представяне на финансови отчети”, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 г., изисква информацията във финансовите отчети да бъде обобщена въз основа на сходни характеристики. В тази връзка основната промяна в МСС 1 е замената на Отчета за доходите с Отчет за всеобхватния доход, който включва също така и всички промени в капитала, които не са по решение на собствениците, в качеството им на собственици, като например преценка на финансови активи на разположение за продажба, актюерски печалби и загуби и др.. Като алтернатива, дружествата могат да представят два отчета: Отчет за доходите и Отчет за всеобхватния доход. Допълнително, наименованието на баланса е променено на отчет за финансовото състояние. Измененият МСС 1 също така въвежда изискването да се представи отчет за финансовото състояние към началото на най-ранният представен период, в случаите когато дружеството промени сравнителните отчети, поради рекласификации, промени в счетоводната политика или коригиране на грешки. Ръководството счита, че измененият МСС 1 води до промяна в представянето във финансовите отчети, но тази промяна няма отражение върху признаването или оценката на отделните стопански операции и позиции във финансовите отчети. Дружеството е възприело да изготвя и представя един Отчет за всеобхватния доход.

- Подобрения в МСФО – подобрения в МСС 1, 8, 10, 16, 19, 20, 23, 27, МСФО 5 (с изключение на свързаните с промените в МСФО 3 и съответните промени в МСС 27), 28 (с изключение на свързаните с промените в МСФО 3 и съответните промени в МСС 27), 29, 31 (с изключение на свързаните с промените в МСФО 3 и съответните промени в МСС 27), 34, 36, 38, 39, 40 и 41; МСС 7 във връзка с МСС 16; МСФО 7 и МСС 32 във връзка с МСС 28 и 31, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 г. Тези подобрения внасят частични промени в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност в правилата и изискванията на отделните стандарти и да се внесе по-прецизна терминология на понятията. Ръководството е направило проучване и е определило, че тези промени не оказват съществено влияние върху счетоводната политика и върху активите, пасивите и резултатите на дружеството, освен прецизиране на използваната терминология и разширяване на оповестяванията и/или въвеждане на нови такива.

Следните нови стандарти, изменения на стандарти и разяснения са задължителни за първи път за финансовата година, започваща на 1 януари 2009 г., но не са приложими за Дружеството:

- МСФО 8 „Оперативни сегменти”, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 г. МСФО 8 заменя МСС 14 „Отчитане по сегменти” и изисква „управленски подход”, според който информацията за сегментите да бъде представена на същата база, като тази използвана за вътрешнофирмени и управленски отчети. Дружеството не представя сегментна информация във финансовите си отчети.

- МСФО 2 (Изменен) „Плащане на базата на акции”, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 г. Ръководството на Дружеството няма и не предвижда изплащането на възнаграждения под формата на акции или опции за придобиване на акции.

- МСФО 1 (Изменен), „Прилагане за първи път на МСФО” и МСС 27 „Консолидирани и индивидуални финансови отчети”, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 година.

- МСС 32 (променен) Финансови инструменти: Представяне и МСС 1 (променен) Представяне на финансовите отчети – относно упражняемите финансови инструменти (с пут опция) и задължения възникнали при ликвидация, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 г. Промените в тези стандарти изискват упражняеми финансови инструменти (с пут опция), както и инструменти, които налагат на предприятие задължение да предостави на друга страна рго гата дял от нетните му активи само в случай на ликвидация, да бъдат класифицирани като компоненти на собствения капитал, ако са налице определени условия. Ръководството на дружеството е обмислило новите промени на МСС 1 и МСС 32 и счита, че те не оказват влияние на неговите активи и пасиви и не водят до промяна на счетоводната политика.

- КРМСФО 13 „Програми за лоялни клиенти”, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2008 г. КРМСФО 13 третира счетоводното отчитане на стоките и услугите, които се предлагат безплатно или на намалени цени в рамките на програми за лоялност на клиентите, предоставяни от дружествата на клиентите им под формата на точки, въздушни мили или други кредити при продажбата на стока или услуга. Дружеството не прилага програми за лоялни клиенти

- КРМСФО 15 Споразумение за изграждане на недвижими имоти, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 г. Това тълкувание дава пояснения кога и как приходите и разходите от продажба на недвижими имоти следва да бъдат признати, в случай че споразумението между купувач и строител е сключено преди изграждането на имота да е приключило, вкл. по приложението на МСС11 и МСС18. Ръководството е определило, че това

тълкуване не би оказало влияние върху счетоводната политика и върху активите, пасивите и резултатите на дружеството доколкото дейността му не включва такъв тип сделки и операции.

Следните нови стандарти, изменения на стандарти и разяснения са приети, но не са задължителни за прилагане за периоди, започващи на 1 януари 2009 г. и не са прилагани от Дружеството от по-ранна дата:

- МСФО 3 (Изменен) „Бизнес комбинации”, в сила за бизнес комбинации, за които датата на придобиване е на или след започването на първия отчетен период, започващ на или след 1 юли 2009 г. Ръководството на дружеството предвижда, че измененията на този стандарт не биха имали ефект в бъдеще върху неговите финансови отчети..

- МСС 27 (Изменен) ”Консолидирани и индивидуални финансови отчети”, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2009 г. Не се очаква измененията да окажат влияние върху финансовите отчети на дружеството.

- КРМСФО 9 Преоценка на внедрени деривативи и МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване (Изменения), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юни 2009 г. С измененията на КРМСФО 9 и МСС 39 се изяснява третирането на деривативните финансови инструменти, внедрени в други договори, когато хибриден финансов актив се прекласифицира извън справедливата стойност в печалбата или загубата. Не се очаква измененията да окажат влияние върху финансовите отчети на дружеството.

- КРМСФО 16 Хеджиране на нетната инвестиция в чуждестранна дейност, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 октомври 2009 г. Това тълкуване дава пояснения относно хеджирането на нетна инвестиция в чуждестранна дейност, като най-вече съдържа насоки за идентифициране на валутните рискове за квалифицирането на счетоводно отчитане на хеджирането на нетната инвестиция, както и как дружеството да определи сумата на печалбите и загубите, свързани с нетната инвестиция и с хеджиращия инструмент, за целите на признаването ѝ при освобождаването от инвестицията. Ръководството е определило, че това тълкуване не би оказало влияние върху счетоводната политика и върху активите, пасивите и резултатите на дружеството доколкото дейността му не включва такъв тип инвестиции и сделки.

- КРМСФО 17 Разпределяне на непарични активи към собствениците, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2009г. Това тълкуване дава пояснения относно признаването на задължение за дивидент и неговата оценка, особено когато е предвидено разпределението да става чрез непарични активи. Ръководството е направило проучване и е определило, че това тълкуване не би оказало съществено влияние върху счетоводната политика на дружеството, доколкото то няма установена такава практика.

- КРМСФО 18 Трансфер на активи от клиенти, в сила по отношение на прехвърляния на активи от клиенти, получени на или след 1 юли 2009 г. Това тълкувание дава пояснения за счетоводното третиране на получавани активи от предприятия в сектора на комуналните услуги от техни клиенти или трети лица, които осигуряват достъп до и услуги свързани със снабдяване с газ, вода, ток и др. подобни. Тези активи са получавани във връзка с осигуряването на достъп или снабдяването с такъв тип услуги/стоки. Ръководството е определило, че това ново тълкувание не би оказало влияние върху счетоводната политика на дружеството, доколкото неговата дейност не е в този стопански сектор, нито включва подобни сделки и операции.

- КРМСФО 12 Договори за концесии за обслужване, Изменения на МСФО 1, КРМСФО 4, ПКР – 29 Оповестяване – Споразумения за концесионни услуги във връзка с КРМСФО 12 Договори за концесии за обслужване, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 април 2009 година.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните във финансовия отчет и приложенията към него са представени в хиляди лева (BGN'000), освен ако не е посочено друго.

Отчетния период обхваща една календарна година – от 01 януари до 31 декември.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансово отчитане 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 разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (като в условия на финансова криза несигурностите са по-значителни). Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност на оценка, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в Приложение № 2.20.

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация във финансовите си отчети за една предходна година. Когато е необходимо сравнителните данни се прекласифицират и преизчисляват за да се постигне съпоставимост спрямо промените в представянето в текущия отчетен период. Когато дружеството прилага счетоводна политика със задна дата или прави преизчисление със задна дата на статии в своите финансови отчети, или когато

прекласифицира статии в своите финансови отчети, то изготвя и представя като компонент на пълния комплект на финансовите отчети и отчет за финансовото състояние към началото на най-ранния сравнителен период.

2.3. Функционална валута и признаване на курсови разлики

Функционалната валута и отчетната валута на представяне във финансовия отчет на дружеството е българският лев. От 1 юли 1997 г. левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към германската марка в съотношение BGN 1:DEM 1, а с въвеждането на еврото като официална валута на Европейския съюз - с 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 обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителния обменен курс на БНБ.

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 търговски сделки в чуждестранна валута, или отчитането на търговски сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за всеобхватния доход в момента на възникването им, като се представят към “други доходи от дейността”.

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 края на отчетния период, 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 при и за периода на предоставяне на услугата.

При продажбите на стоки приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи произтичащи от тяхната собственост преминават в купувача.

Нетните разлики от промяна на валутни курсове, свързани с парични средства, търговски вземания и задължения, деноминирани в чуждестранна валута, се включват в отчета за всеобхватния доход, когато възникнат, като се представят нетно към “други доходи от дейността”. Аналогично е представянето на лихвите по банкови депозити и търговски вземания.

Приходите от дивиденди и лихви от инвестиции в дялове, ценни книжа, срочни депозити в банки се представят в отчета за всеобхватния доход като “други доходи от дейността”.

2.5. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

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

Предплатените разходи се отлагат за признаване до момента, през който услугите по договорите се получават.

2.6. Разходи по заеми

Разходите по заеми, които могат пряко да се припишат на придобиването, строителството или производството на актив, отговарящ на условията на МСС 23, се капитализират в стойността на актива като част от неговата стойност. Другите разходи по заеми се признават като разход в периода, за който се отнасят. През отчетния период не са капитализирани разходи по заеми.

2.7. Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията (дълготрайни материални активи) са представени във финансовия отчет по историческа цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. Придобитите до 31 декември 2003 г. активи са представени по справедливата им стойност към тази дата, определена от лицензирани оценители и приета за заместител (аналог) на цената на придобиване (себестойност).

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване дълготрайните материали активи се оценяват по себестойност, която включва покупната цена, митническите 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, невъзстановяемите данъци и др.

До 31 декември 2008 година, дружеството е определило стойностен праг от 500 лева, под който придобитите активи, независимо че притежават характеристики на дълготрайни материални активи се отчитат като текущ разход. Считано от 01 януари 2009 този стойностен праг е 700 лева. Корекцията на стойностният праг за признаване на дълготраен материален актив се третира като промяна в приблизителната оценка и е в сила перспективно, от датата на извършване на промяната.

Последващо оценяване

Избраният от дружеството подход за последваща оценка на имотите, машините и съоръженията е модела на себестойността по МСС 16 – цена на придобиване (себестойността), намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Амортизирането на активите започва, когато те са на разположение за употреба. Земята не се амортизира. Ползният живот по групи активи е определен в съответствие с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване и е както следва:

- сгради – 25 г.
- съоръжения – 25 г.
- машини и оборудване – от 2 до 11 г.,

в т. ч. компютри - от 2 до 5 г.

- транспортни средства – 4 до 6 г.
- стопански инвентар – 7 г.

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

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 стойността на съответния актив и се преразглежда остатъчния му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се отписва от стойността на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Обезценка на активи

Стойността на имотите, машините и съоръженията подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отличават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната преносна(балансова) стойност, то последната се изписва 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 дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход.

2.8. 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 придобити програмни продукти и права върху тях, вътрешно-генерирани програмни продукти от самото дружество и търговски марки.

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

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

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

Предприятието оценява дали полезният живот на нематериален актив е ограничен или неограничен. Даден нематериален актив се разглежда като имащ неограничен полезен живот, когато на базата на анализ на съответните фактори, не съществува предвидимо ограничение за периода, през който се очаква активът да генерира нетни парични потоци за предприятието.

Нематериален актив с неограничен полезен живот не се амортизира. В съответствие с МСС 36, предприятието тества за обезценка нематериален актив с неограничен полезен живот чрез сравняването на неговата възстановима стойност и преносна(балансова) стойност ежегодно и

когато съществува индикация, че нематериалният актив може да е обезценен, стойността на обезценката се отразява в отчета за всеобхватния доход.

Като активи с неограничен полезен живот са класифицирани, притежаваните от предприятието следните търговски марки:

- Експрес – М, рег. № 50231 от 14.01.2005 година, издател Патентно ведомство на РБългария
- Банксервиз BS Bankservice, рег. № 54229 от 01.03.2006 година, издател Патентно ведомство на РБългария
- В - Trust рег. № 55840 от 05.10.2006 година, издател Патентно ведомство на РБългария

За амортизируемите нематериални активи - програмни продукти и права върху тях дружеството прилага линеен метод на амортизация при определен полезен живот от 2 до 5 г.

Стойността на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че преносна(балансова) стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за всеобхватния доход.

2.9. Материални запаси

Материалните запаси са оценени по по-ниската от: цена на придобиване(себестойност) и нетната реализуема стойност.

Разходите, които се извършват, за да доведат даден продукт в неговото настоящо състояние и местонахождение, се включват в цената на придобиване (себестойността), като за материали и стоки в готов вид, всичките доставни разходи 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 ползване вид.

При употребата (продажбата) на материалните запаси се използва методът на средно претеглена цена за електронни карти и карточетци. За останалите материални запаси дружеството прилага метода на конкретно определена цена.

Нетната реализуема 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.

2.10. Финансови инструменти

2.10.1. Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в следните категории: кредити и вземания и активи на разположение за продажба. Класификацията е в зависимост от същността и 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 финансовите активи в отчета за финансовото състояние на датата на търгуване – датата, на която то се е обвързало да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията.

Финансовите активи се отписват, когато правата за получаване на парични средства 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. 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. 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: вземания от клиенти по продажби, други вземания от контрагенти и трети лица, срочни депозити в банки, парични средства и парични еквиваленти. Лихвеният доход по кредитите и вземанията от клиенти се признава на база ефективна лихва, освен при краткосрочните вземания от клиенти с матуритет в рамките на обичайните кредитни условия. Лихвените доходи по кредити и вземания се представят в отчета за всеобхватния доход, към “други доходи от дейността” (Приложения № 2.12, 2.13 и 2.14).

Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба са недеривативни активи, които са предназначени с такава цел или не са класифицирани в друга група. Те представляват некотирани на борса 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.

Финансовите активи на разположение за продажба се оценяват по цена на придобиване, защото са в дружества от затворен тип, за които е трудно да се намерят данни за аналогови пазарни транзакции или поради обстоятелството, че бъдещото функциониране на тези дружества е свързано с определени несигурности, за да може да се направят достатъчно разумни и обосновани дългосрочни предположения за изчисляването на справедливата стойност на техните акции чрез други алтернативни оценъчни методи. (Приложение № 2.11).

Дивиденди по акции и дялове, класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, се признават и отчитат в отчета за всеобхватния доход, когато се установи, че дружеството е придобило правото върху тези дивиденди.

В края на всеки отчетен период дружеството оценява дали са настъпили събития и обстоятелства, които показват наличието на обективни доказателства, че отделен финансов актив или група активи, които не са отчетени по справедлива стойност, има обезценка. При установяване на условия за обезценка, загубата се отразява в отчета за всеобхватния доход.

2.10.2. Финансови пасиви и инструменти на собствен капитал

Дружеството класифицира дългови инструменти и инструменти на собствен капитал или като финансови задължения или като собствен капитал в зависимост от същността и условията в договор със съответния контрагент относно тези инструменти.

Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват заеми (кредити), задължения към доставчици и други. Първоначално те се признават в баланса по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва (Приложение №2.15).

2.11. Инвестиции на разположение за продажба

Дългосрочните инвестиции, представляващи акции и дялове от капитала на други дружества, са оценени и представени в отчета за финансовото състояние по себестойност, тъй като тези инвестиции не се търгуват на активен пазар, няма котировки на пазарни цени 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 от дружеството финансови активи (инвестиции) подлежат на преглед за обезценка. При установяване на условия за обезценка, загубата се отразява в отчета за всеобхватния доход.

2.12. Депозити в банки

Депозити в банки представляват вземания по предоставени свободни парични ресурси под формата на срочни депозити с оригинален матуритет над 3 месеца. В случай че остатъчният срок е над 12 месеца, вземането се класифицира като нетекущ актив. Депозитите се оценяват и се представят в баланса по амортизирана стойност.

2.13. Вземания от клиенти и други вземания

Вземанията от клиенти и другите вземания са представени по справедлива стойност на база стойността на оригинално издадената фактура (себестойност), намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок от 3 месеца, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихва, значително различна от обичайния пазарен лихвен процент, вземанията 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.

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

2.14. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности, разплащателните сметки и краткосрочните депозити в банки, чийто оригинален матуритет е до 3 месеца.

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%);
- платените суми за ДДС по доставка на дълготрайни материални и нематериални активи, с право на възстановяване, са представени като плащания към доставчици в оперативна дейност;

- при наличие на краткосрочно блокирани парични средства (депозити с оригинален матуритет до три месеца) същите са третирани като парични средства и еквиваленти.

2.15. Задължения към доставчици и други задължения

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

2.16. Провизии

Провизии се признават, когато дружеството има настоящо (конструктивно или правно) задължение в резултат на минало събитие, и е вероятно че погасяването/уреждането на това задължение е свързано с изтичане на ресурси. Провизиите се оценяват на база най-добрата приблизителна преценка на ръководството в края на отчетния период за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение. Приблизителната оценка се дисконтира, когато падежът на задължението е дългосрочен.

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

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда, на разпоредбите на действащото осигурително законодателство и на Колективния трудов договор (КТД) на дружеството.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд “Пенсии”, допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд “Общо заболяване и майчинство” (ОЗМ), фонд “Безработица”, фонд “Трудова злополука и професионална болест” (ТЗПБ), фонд “Гарантирани вземания на работниците и служителите” (ГВРС) и здравно и срещу безработица осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО за съответната година и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено с в чл. 6, ал. 3 от Кодекса социално осигуряване (КСО). Общият размер на вноската за фонд “Пенсии”, ДЗПО, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица” и здравно осигуряване през 2009 г., възлиза на 30,5% (разпределено в общо съотношение работодател : осигурено лице 55:45) за работещите при условията на трета категория труд, каквито са

заетите в дружеството. През 2010 г. общият процент е 28.5%, разпределено в общо съотношение работодател : осигурено лице 55:45.

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд "ГВРС" за 2009 г.в размер на 0,1% (за 2010 г. размерът е 0.1%), както и осигурителна вноска за фонд "ТЗПБ" за 2009 г.в размер на 0,4% (за 2010 г. размерът е 0.4%).

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

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

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда (КТ) и на Колективния трудов договор (КТД) на дружеството, работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор обезщетения за:

- неспазено предизвестие –брутното трудово възнаграждение за един месец;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни – работника или служителя може да получи обезщетение в размер на брутното му трудово възнаграждение до 6 месеца по преценка на работодателя (съгл. чл.222 ал.1 от КТ);
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – не по-малко от брутното трудово месечно възнаграждение, увеличено с 50% за срок от два месеца;
- при пенсиониране – от 2 до 6 брутни месечни работни заплати според трудовия стаж в дружеството;
- за неизползван платен годишен отпуск - обезщетение за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

В социалната програма на дружеството са включени различни видове социални помощи и доплащания, които Банксервиз АД се задължава да осигури, като

- за платен годишен отпуск – от 3 до 10 работни дни, определени по длъжности съгласно Колективния трудов договор;
- при сключване на брак и за новородено дете, болест и др. подобни;
- 100% от стойността на таксите за детски градини, ясли, забавачки.

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 персоналет е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за доходите в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

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

Съгласно Кодекса на труда и Колективния трудов договор дружеството 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 месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им, вкл. признатите актюерски печалби и загуби – в отчета за всеобхватния доход. Разходите за минал стаж се признават веднага в отчета за всеобхватния доход.

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

Актюерските печалби и загуби произтичат от промени в актюерските предположения и опита. Тези, които надвишават 10% от сегашната стойност на задължението по дефинираните доходи в края на предходната година, се амортизират и признават текущо в отчета за всеобхватния доход.

Дружеството признава задължения 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 повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в отчета за финансовото състояние по тяхната сегашна стойност.

2.18. Акционерен капитал и резерви

Банксервиз АД е акционерно дружество и 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. Акционерният капитал е представен по номиналната стойност на издадените 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, предвидена в Устава;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- други източници, предвидени с определено решение на Общото събрание.

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 в Устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на капитала.

Възникналите положителни разлики между балансовата стойност на активите и тяхната справедлива стойност, определена от лицензирани оценители в резултат на извършената еднократна преоценка на имоти, машини и оборудване на дружеството на 31 декември 2003 година, при преминаването към МСФО са представени в “натрупаните печалби”.

2.19. Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2009 г. е 10% (2008 г.: 10%). За 2010 година данъчната ставка остава непроменена.

Отсрочените данъци се определят като се използва балансовият пасивен метод по отношение на всички временни разлики в края на отчетния период, които съществуват между преносните (баланси) 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).

Стойността на всички отсрочени данъчни активи се преглеждат в края на отчетния период 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 директно в собствения капитал или друга позиция в отчета за финансовото състояние, също се отчитат директно към съответния капиталов компонент или позиция.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

Към 31.12.2009 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10% (31.12.2008 г. : 10%).

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

Актюерски изчисления

При определяне на сегашната стойност на дългосрочните задължения към персонала при пенсиониране са използвани изчисления на актюери, базирани на предположения за смъртност, темп на текучество на персонала, бъдещо ниво на работни заплати и дисконтов фактор (Приложение 22).

Обезценки на вземания

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави в края на всяка финансова година. Всички съмнителни вземания, които не са събрани в продължение на една година се третират като несъбираеми и се обезценяват изцяло, доколкото ръководството преценява на база исторически опит, че съществува висока несигурност за тяхното събиране в бъдеще (Приложение 17 и 18).

Признаване на вътрешно-генерирани програмни продукти

От всички вътрешно-създадени програмни продукти и доработки на съществуващи версии се признават и капитализират само тези, за които на фазата на тяхното разработване има висока сигурност, че те ще бъдат включени за използване в основната дейност на дружеството съгласно утвърдените планове и ще генерират приходи. При тяхната оценка се включват разходите за персонала, пряко участващ в разработването им, преки разходи за материали и за амортизации на активи, и други преки разходи (ако има такива), използвани през периода на създаването на актива .

Капитализираните разходи за разработка на вътрешно-създадени програмни продукти се амортизират на база очакван полезен живот, но не повече от 3 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 12).

Обезценка на инвестиции на разположение за продажби

Дружеството класифицира като “на разположение за продажба” притежаваните от него дялове и акции в други дружества, под 20 %, които са придобити с цел установяване и развитие на стопански отношения. Те се оценяват по себестойност, защото не съществуват достатъчно надеждни източници за определянето на техните справедливи стойности. На всяка дата на баланса ръководството прави оценка дали съществуват индикатори за обезценка на неговите инвестиции. Като основен индикатор се приема значително и продължително намаление на собствения капитал на дружеството, в което е инвестирано, вкл. под нивото на регистрирания основен акционерен капитал. В тези случаи обезценката се определя със съдействието на лицензиран оценител, но най-малко на нивото на разликата между цената на придобиване(себестойността) и оценката на участието по метода на собствения капитал, вкл. с допълнителни корекции на нетните активи, при необходимост (Приложение 13).

3. ПРИХОДИ

Приходите от дейността са реализирани само на вътрешен пазар и включват:

<i>Вид приход:</i>	2009	2008
	BGN '000	BGN '000
Услуги по БИСЕРА	5,969	6,186
Софтуерни услуги	2,100	2,145
Мрежови и информационни услуги	3,495	3,078
Продажба на стоки	159	184
Инженерингови услуги	49	51
Общо:	11,772	11,644

Услугите по БИСЕРА включват основно такси за извършени преводи от търговските банки в системата БИСЕРА и годишни такси за участие и включване на клиенти.

Софтуерните услуги включват основно: лицензни такси за ползване, разработване и внедряване на програмни продукти, съпровод и поддръжка на програмни продукти.

Мрежови и информационни услуги включват: такси за ползване на изградени мрежи за пренос на данни, обработка и пренос на информация, удостоверителни услуги и издаване на сертификати за електронен подпис, интернет.

Инженеринговите услуги включват сервиз и техническа поддръжка на оборудване.

Продажба на стоки включва продажба на карточетящи устройства.

4. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

Другите доходи от дейността включват:

	2009	2008
	BGN '000	BGN '000
<i>Инвестиционни доходи</i>		
Лихви по депозити и текущи сметки	383	286
Приходи от инвестиции и ликвидационни дялове	35	81
	418	367
<i>Други оперативни доходи</i>		
Печалба от продажба на ДМА	197	5
Наеми	60	77
Получени обезщетения	2	5
Други приходи	22	2
	281	89
Общо:	699	456

5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ И КОНСУМАТИВИ

Разходите за материали и консумативи включват:

	2009	2008
	BGN '000	BGN '000
Резервни части и консумативи	202	280
Електроенергия и горива	165	158
Канцеларски и офис материали	78	90
Други материали	1	1
Общо:	446	529

6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за външни услуги включват:

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Телекомуникационни услуги	238	282
Абонамент и поддръжка на софтуер	355	306
Реклама	174	247
Охрана и поддръжка на офиси	213	211
Наеми	554	134
Поддръжка на машини и съоръжения	62	103
Транспорт и поддръжка на автомобили	80	68
Застраховки	53	53
Данъци и такси	63	61
Консултантски и технически услуги	38	76
Други услуги	<u>27</u>	<u>32</u>
Общо:	<u>1,857</u>	<u>1,573</u>

В *други услуги* са включени платени комисионни по реализация на удостоверителни услуги, вноски за членство в асоциации и фондации и такси по обслужване на банкови сметки.

7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

Разходите за персонала включват:

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Текущи възнаграждения	4880	4,678
Вноски по социално осигуряване	667	731
Социални придобивки и доплащания	638	636
Начисления за обезщетения при пенсиониране	139	85
Обезщетения при напускане	<u>6</u>	<u>29</u>
Общо:	<u>6,330</u>	<u>6,159</u>

В състава на текущите възнаграждения са включени 221 х.лв. начисления за неизползван компенсируеми отпуски, включително социални осигуровки върху тях (2008 г 303:х.лв.).

Дружеството е начислило на база актюерска оценка обезщетения при пенсиониране, които включват:

- разходи за текущ трудов стаж – 51 х. лв. (2008 г.: 47 х. лв.)
- разходи за лихви – 29 х. лв. (2008 г.: 22 х. лв.)
- актюерска загуба – 58 х. лв. (2008 г.: 16 х. лв.).

8. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Другите разходи за дейността включват:

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Командировки и разходи за служебни пътувания	216	199
Квалификация и обучение	91	91
Представителни мероприятия	102	64
Обезценка на активи – начислени/възстановени		(37)
Провизии за задължения		20
Брак на материални запаси	3	7
Други	<u>46</u>	<u>40</u>
Общо:	<u><u>458</u></u>	<u><u>384</u></u>

В *други* са включени разходи: по охрана на труда, дарения и разходи несвързани с дейността.

9. ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ НА ПРОДАДЕНИТЕ СТОКИ

Отчетната стойност на продадените стоки включва стойността на продадени карточетащи устройства в размер на 120 х. лв. (2008 г.: карточетащи устройства в размер на 145 х. лв.).

10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

Основните компоненти на разхода на данъци върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември са:

	2009	2008
	BGN '000	BGN '000
<u>Отчет за всеобхватния доход</u>		
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	<u>1815</u>	<u>1373</u>
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината	181	137
<i>Отсрочени данъци върху печалбата</i>		
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики (Приложение №22)	(26)	25
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетени в отчета за всеобхватния доход	<u><u>155</u></u>	<u><u>162</u></u>
	2009	2008
	BGN '000	BGN '000
<u>Равнение на данъчния разход на данъци върху печалбата определен прямо счетоводния резултат</u>		
Счетоводна печалба за годината	<u>1,515</u>	<u>1,564</u>
Данъчен разход на база приложима данъчна ставка – 10% (2008 г.: 10%)	151	156
<i>От непризнати суми по данъчна декларация</i>		
Свързани с увеличения – 36 х. лв. (2008 г.: 56 х. лв.)	4	6
Свързани с намаления – няма (2008 г.: 2 х. лв.)	<u>-</u>	<u>-</u>
Общо:	4	6
Общо разход за данъци върху печалбата	<u><u>155</u></u>	<u><u>162</u></u>

11. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ

	<i>Земи и сгради</i>		<i>Машини, съоръжения и оборудване</i>		<i>Транспортни средства</i>		<i>Други</i>		<i>Общо</i>	
	<i>2009</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Отчетна стойност										
Салдо на 1 януари	5,380	5,384	8,833	7,160	746	690	691	131	15,650	13,365
Придобити	-	-	2,716	1,948	100	56	8	563	2,824	2,567
Отписани	-	(4)	(3,698)	(275)	(26)	-	(2)	(3)	(3,726)	(282)
Трансфер	-	-	539	-	-	-	(539)	-	-	-
Салдо на 31 декември	5380	5,380	8390	8833	820	746	158	691	14,748	15,650
Натрупана амортизация										
Салдо на 1 януари	736	590	5,053	4,002	454	370	110	95	6,353	5,057
Начислена амортизация за годината	147	148	1,548	1,223	117	84	11	17	1,823	1,472
Отписана амортизация	-	(2)	(2,892)	(172)	(27)	-	(2)	(2)	(2,921)	(176)
Салдо на 31 декември	883	736	3,709	5,053	544	454	119	110	5,255	6,353
Преносна стойност на 31 декември	4,497	4,644	4,681	3,780	276	292	39	581	9,493	9,297
Преносна стойност на 1 януари	4,644	4,794	3,780	3,158	292	320	581	36	9,297	8,308

Към 31.12.2009г. имотите, машини и съоръженията включват: земи на стойност 1,701 х. лв. и сгради с преносна (балансова) стойност 2,796 х. лв. (31.12.2008 г.: 1,701 х. лв. и 2,943 х. лв.).

Отчетната стойност на напълно амортизираните ДМА, които се ползват в дейността на дружеството е 2,015 х. лв.(31.12.2008 г.: 1,938 х. лв.).

В стойността на Други имоти, машини и съоръжения към 31.12.2009 г. са включени разходи за придобиване на електрическа инсталация за резервирано хранване за 5 х. лв.(31.12.2008 г.: аванси на доставчици по договори за доставка на ДМА за 539 х. лв.).

Към 31.12.2009 г. и към 31.12.2008 г. няма учредени тежести (ипотеки, залози) върху имотите, машините и съоръженията на дружеството.

Преглед за обезценка

Към 31.12.2009 г. е направен преглед на оценките на имоти, машини и съоръжения от технически експерти на дружеството, за да се определи дали са настъпили условия за обезценка. Въз основа на този преглед ръководството на “Банксервиз” АД е определило, че към 31.12.2009 г. не са установени условия за обезценка в стойността на имоти, машини и оборудване.

Оперативен лизинг

Дружеството е отдало под наем по договори за оперативен лизинг офисни помещения за срок от 1 до 5 години. Договорите са сключени в периода от 2007 г. до 2009 г. и не съдържат клаузи за значителни ангажименти от страна на дружеството. Постъпленията по оперативния лизинг се признават като доход в отчета за всеобхватния доход на база линеен метод за периода на лизинга

Общата сума, призната като доход през отчетния период е 60 х.лв.(за 2008 г.: 77 х. лв.). Оставащите срокове и сегашната стойност на бъдещите минималните лизингови плащания съгласно договорите, считано от края на отчетния период, са както следва:

	31 декември 2009 BGN'000	31 декември 2008 BGN'000
Минимални лизингови плащания по периоди:		
До 1 година	51	58
От 1 до 5 години	9	
Сегашна стойност на минималните лизингови плащания	60	58

Дружеството е наело в условията на оперативен лизинг помещения, компютърно оборудване и изчислителен комплекс. Договорите за помещенията са сключени в периода от 1998 г. до 2009 г., срочните договори са със срок до 01 април 2012 г., част от договорите са с неопределен срок. Лизинговият договор за изчислителния комплекс е сключен през текущия отчетен период и е със срок до 31 декември 2009 година. Лизинговият договор за компютърното оборудване е сключен през текущия отчетен период и е със срок до 19 август 2013 година. Договорите не съдържат клаузи за значителни лизингови ангажименти от страна

на дружеството. Плащанията по оперативния лизинг се признават като разход в отчета за всеобхватния доход на база линеен метод за периода на лизинга. Общата сума, призната като разход през отчетния период е 554 хил. лв.

Оставащите срокове и сегашната стойност на бъдещите минималните лизингови плащания съгласно договорите, считано от края на отчетния период, са както следва:

	31 декември 2009 BGN'000	31 декември 2008 BGN'000
Минимални лизингови плащания по периоди:		
До 1 година	294	91
От 1 до 5 години	1,383	145
Сегашна стойност на минималните лизингови плащания	1,677	236

12. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	<i>Програмни продукти и права</i>		<i>Вътрешно-генерирани програмни продукти</i>		<i>Търговски марки</i>		<i>Вътрешно-генерирани програмни продукти в процес на разработване</i>		<i>Общо</i>	
	<i>2009</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Отчетна стойност										
Салдо на 1 януари	1154	1303	173	173	2	-	-	-	1,329	1,476
Придобити	85	108	-	-	1	2	310	-	396	110
Отписани	-	(257)	-	-	-	-	-	-	-	(257)
Салдо на 31 декември	1239	1154	173	173	3	2	310		1,725	1,329
Натрупана амортизация										
Салдо на 1 януари	510	558	145	80	-	-	-	-	655	638
Начислена амортизация за годината	240	209	28	65	-	-	-	-	268	274
Отписана амортизация		(257)	-	-	-	-	-	-	-	(257)

Салдо на 31 декември	750	510	173	145	-	-	-	-	923	655
Преносна стойност на 31 декември	489	644		28	3	2	310	-	802	674
Преносна стойност на 1 януари	644	745	28	93	2	-	-	-	674	838

Отчетната стойност на напълно амортизираните нематериални активи, които се ползват в дейността на дружеството е 428 х. лв.(31.12.2008 г. : 255 х. лв.).

Вътрешно-генерирани програмни продукти в процес на разработване в размер на 310 х. лв. представляват натрупаните разходи по разработване на нова платежна система за изпълнение на банкови преводи в евро БИСЕРА 7.

13. ИНВЕСТИЦИИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

Име	Страна	31.12. 2009		31.12. 2008	
		BGN'000	% участие	BGN'000	% участие
Свободна безмитна зона Бургас АД	България	11	2,17%	11	2,17%
Централен депозитар АД	България	3	2,20%	3	2,20%
Стара планина АД	България			13	50%
				(13)	
Общо		14		14	

Инвестицията в “Стара планина” АД е обезценена до 100% в предходни години поради натрупани загуби, декапитализация и обявяване на дружество в ликвидация. През 2008 г. ликвидаторът на „Стара планина” АД е изплатил всички задължения на дружеството към „Банксервиз” АД, ведно с лихвите, неустойките и част от ликвидационния дял в размер на 80 х. лв.

През 2009 г. „Стара планина” АД е прекратено чрез заличаване в търговския регистър и е изплатен окончателен ликвидационен дял на „Банксервиз” АД в размер на 31 х. лв.

14. ДЪЛГОСРОЧНИ ДЕПОЗИТИ В БАНКИ

През 2009 г. дружеството е сключило договор за срочен депозит в лева за блокирана сума с банка с оригинален срок три години. Допълнително дружеството е сключило договор за блокирането на този депозит с цел обезпечаване на издадена банкова гаранция от същата банка, със същия срок, за гарантиране на добро изпълнение по сключен договор от дружеството за услуги. Депозитът е с оригинален срок 3 години и годишна лихва в размер на 9%. Дългосрочни депозити в банки към 31.12.2009 г. в размер на 123 х. лв. включват главница 117 х. лв. и лихви 6 х. лв.

15. ДЪЛГОСРОЧНО ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ

Дългосрочните предплатени разходи представляват предплатени суми за абонаментно поддържане на хардуер и софтуер в размер на 6 х. лв. за периода след 31.12.2010г. до 30.10.2012 г. (31.12.2008 г.: 17 х. лв., предплатени за периода след 31.12.2009 г. до 31.12.2011 г.).

16. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

	<i>31.12.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Спомагателни и други материали	139	112
Стоки	126	153
Проекти в процес на изпълнение	36	
Общо:	<u><u>301</u></u>	<u><u>265</u></u>

В състава на спомагателните и други материали са включени резервни части, консумативи, електронни карти и канцеларски материали.

17. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ

	<i>31.12.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Вземания от клиенти	1729	1006
В т.ч.:		
Редовни	1729	1006
Несъбираеми		
Обезценка на несъбираеми вземания		
Общо:	<u><u>1729</u></u>	<u><u>1006</u></u>

Обичайният период на събиране на вземанията е до 30 дни от издаване на документ за дължимата сума.

Дружеството извършва услуги при условията на разсрочено плащане по изключение, в случаите на договори за предоставяне на услуги с висока стойност.

Вземанията от клиенти са изцяло деноминирани в лева и не са лихвени.

Обезценените вземания са със забава над една година. Движението на коректива за обезценка на вземания от клиенти е както следва:

	<i>2009</i>	<i>2008</i>
	<i>Индивидуално</i>	<i>Индивидуално</i>
	<i>обезценявани</i>	<i>обезценявани</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
<i>Салдо в началото на годината</i>		1
Отчетени през годината обезценки		
Изписани суми през годината като несъбираеми		1
Възстановена обезценка през годината		
<i>Салдо в края на годината</i>	<u><u> </u></u>	<u><u> </u></u>

18. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ

	<i>31.12.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
<i>Други вземания</i>		
Данъци за възстановяване		18
Други вземания	53	8
	53	26
		38

Предплатени разходи

Поддръжка на хардуер и софтуер	226	210
Застраховки	31	31
Абонамент	7	7
Други	1	
	<u>265</u>	<u>248</u>
Общо	<u>318</u>	<u>274</u>

В *други вземания* са включени: вземания по гаранционни депозити при доставчици.

19. СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ В БАНКИ

	31.12.2009	31.12.2008
	BGN '000	BGN '000
Срочни депозити в лева с оригинален матуритет от 3 до 6 месеца	2,769	1,827
Срочни депозити в лева с оригинален матуритет от 6 месеца до 1 година	1,280	1,025
Срочен депозит за блокирана сума		116
	<u>4,049</u>	<u>2,968</u>

Депозитите имат инвестиционно предназначение и са изцяло деноминирани в български лева.

Договорените лихвени нива по срочните депозити са фиксирани и са от 6 % до 9,3 % (2008 г.: от 4,00 % до 6.25%). Същите се променят на падеж.

20. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2009	31.12.2008
	BGN '000	BGN '000
Парични средства в каса	6	5
Разплащателни сметки	1,186	1,323
Краткосрочни депозити	1,920	2,688
Общо:	<u>3,112</u>	<u>4,016</u>

Наличните парични средства към 31 декември 2009 г. по текущи сметки на дружеството са в следните банки: Уникредит Булбанк АД, Първа инвестиционна банка АД, Банка ДСК АД, ТБ Алианс България АД, Обединена българска банка АД, Прокредитбанк АД, SG Експресбанк АД, Райфайзенбанк България АД, Корпоративна ТБ АД, Пиреос Банк АД, МКБ Юнионбанк АД.

Краткосрочните депозити са депозити в лева с оригинален срок от един до три месеца. Договорените лихвени нива са на равнища от 4,5 % до 9,3 % (31.12.2008 г.: от 2.25 % до 4 %) и са фиксирани до падеж.

Структура на парични средства и парични еквиваленти

	31.12.2009	31.12.2008
	BGN '000	BGN '000
<i>Парични средства и парични еквиваленти</i>		
В т. ч.:		
В лева	3,096	4,000
Във валута	16	16
	<u>3,112</u>	<u>4,016</u>
<i>Парични средства и парични еквиваленти</i>		
В т. ч.:		
Лихвени	3,106	4,011
Нелихвени	6	5
	<u>3,112</u>	<u>4,016</u>

21. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

	31.12.2009	31.12.2008
	BGN '000	BGN '000
Основен акционерен капитал	5,639	5,639
Общи законови резерви	564	564
Други резерви от разпределение на печалбата	10,738	9,336
Нетна печалба за годината	1,360	1,402
Общо:	<u>18,301</u>	<u>16,941</u>

Основен акционерен капитал

Към 31 декември 2009 г. регистрираният акционерен капитал на Банксервиз АД възлиза на 5,639 х. лв., разпределен в 563,908 обикновени поименни акции с право на глас с номинална стойност на акция 10 лв. (31.12.2008 г.: 5,639 х. лв., разпределен в 563,908 бр. акции).

Основен акционер в дружеството е Българска народна банка, която притежава 35.85% от капитала (*Приложение №1*).

Резерви

Общите законови резерви формирани, съгласно изискванията на Търговския закон за включване към фонд “Резервен”.

Другите резерви от разпределение включват натрупаните печалби след заделяне на законовите резерви по решение на Общото събрание на дружеството, както и неразпределената печалба за 2008 год.

22. ПРОВИЗИИ ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	<i>31.12.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Задължения към персонала при пенсиониране	477	369
Задължения за обещетения по търговски договори	<u> </u>	<u>20</u>
Общо:	<u>477</u>	<u>389</u>

Дългосрочните задължения към персонала включват сегашната стойност на задължението на дружеството за изплащане на обезщетения на наетия персонал към 31 декември при настъпване на пенсионна възраст. Съгласно Кодекса на труда всеки служител има право на обезщетение в размер на две брутни заплати при пенсиониране, а ако има трудов стаж над 10 години в предприятието, обезщетението е в размер на 6 брутни заплати към момента на пенсиониране.

За определяне на тези задължения дружеството е направило актюерска оценка, като е ползвало услугите на сертифициран актюер. На база на изготвения от актюера доклад е определено задължение в баланса към 31.12.2009 г. в размер на 477 х. лв. (31.12.2008 г.: 369 х.лв.).

	<i>31.12.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
<i>Настояща стойност на задължението на 1 януари</i>	474	385
<i>Непризната загуба</i>	<u>(105)</u>	<u>(55)</u>
Задължение в баланса на 1 януари	<u>369</u>	<u>330</u>
<i>Разходи за периода (Приложение 8)</i>	139	85
<i>Извършени плащания през периода</i>	(31)	(46)
<i>Изменение в непризнатата актюерска загуба</i>	<u>54</u>	<u>50</u>
<i>Настояща стойност на задължението към 31 декември</i>	426	474
<i>Непризната актюерска печалба/загуба към 31 декември</i>	<u>51</u>	<u>(105)</u>
Задължение признато в баланса към 31 декември	<u>477</u>	<u>369</u>

При определяне на сегашната стойност към 31.12.2009 г. са направени следните актюерски предположения:

- смъртност – по таблицата за смъртност на НСИ, за общата смъртност на населението на България за периода 2005 г. - 2007 г.;
- темп на текучество – между 0 % до 12 %, в зависимост от пет обособени възрастови групи (2007 г.: между 0 % и 12%);
- дисконтов фактор - използвана е норма на база ефективен годишен лихвен процент 7% (2007 г.: 6,2 %). Той се основава на доходността на емисиите дългосрочните ДЦК (с 10 годишен матуритет).

23. ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

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

<i>Описание на обектите</i>	<i>временна</i>	<i>Данък</i>	<i>временна</i>	<i>данък</i>
	<i>разлика</i>		<i>разлика</i>	
	<i>31.12.2009</i>	<i>31.12.2009</i>	<i>31.12.2008</i>	<i>31.12.2008</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
<i>Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране</i>	477	48	369	37
<i>Начисления по компенсирани отпуски на персонала</i>	303	30	370	37

БАНКСЕРВИЗ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА 2009 ГОДИНА

Неизплатени бонуси на персонал	12	1	37	4
Обезценки на вземания от клиенти	-	-	-	-
Провизия за задължения			19	2
Обезценки на инвестиции			13	1
Общо активи по отсрочени данъци	792	79	808	81
Имоти, машини, оборудване и НА	2,894	289	3,175	318
Общо пасиви по отсрочени данъци	2,894	289	3,175	318
Пасиви по отсрочени данъци върху печалбата (нетно)	2,102	210	2,367	237

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.

24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ КЛИЕНТИ ПО АВАНСИ

Задълженията към клиенти по аванси представляват предплатени предварително суми за подновяване на сертификати за електронен подпис в размер на 4 х. лв. (31.12.2008 г. :12 х. лв.) и авансово платени суми по неприключени договори за разработка и внедряване на програмни продукти в размер на 68 х.лв. и по договор за Е-Фактура в размер на 3 х.лв.

25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

	31.12.2009 BGN '000	31.12.2008 BGN '000
Данък добавена стойност	176	140
Данъци върху доходите на физическите лица	96	56
Корпоративен данък	30	-
Данъци при източника и други данъци	1	1
Общо:	303	197

Данъчните задължения на дружеството са текущи.

До датата на издаване на отчета в дружеството са извършени ревизии и проверки, както следва:

- Данък добавена стойност – до 31.12.2002 г.
- Пълна данъчна ревизия – до 31.12.2002 г.
- Национален осигурителен институт (НОИ)– до 31.12.2000 г.

26. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ

	<i>31.12.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Текущи задължения за възнаграждения	120	212
Задължения по неизползвани компенсиреми отпуски	261	316
Задължения към НОИ	113	136
Задължения за здравно осигуряване	40	36
Задължения за доброволно социалното осигуряване	<u>1</u>	<u>1</u>
Общо:	<u><u>535</u></u>	<u><u>702</u></u>

Задълженията към НОИ и за здравно осигуряване съдържат начислени осигуровки върху сумите за неизползвани отпуски от персонала в размер съответно на 30 х. лв.(31.12.2008 г: 39 х. лв.), и 12 х. лв.(31.12.2008 г.:14 х. лв.).

27. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	<i>31.12.2009</i>	<i>31.12.2008</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Начисления по текущи разходи	42	49
Задължения по удръжки	<u>4</u>	<u>4</u>
Общо:	<u><u>46</u></u>	<u><u>53</u></u>

28. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

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

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

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, защото основно неговите операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро, доколкото последното е с фиксиран курс спрямо лева по закон.

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

<i>31 декември 2009</i>	<i>в USD</i>	<i>в EUR</i>	<i>в български лева.</i>	<i>Общо</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Финансови активи				
Инвестиции на разположение за продажба	-	-	14	14
Срочни депозити в банки	-	-	4,172	4,172
Вземания от клиенти	-	-	1,729	1,729
Други вземания	-	-	13	13
Парични средства и еквиваленти	8	8	3,096	3,112
	8	8	9,024	9,040
Финансови пасиви				
Други задължения	-	-	46	46
	-	-	46	46

<i>31 декември 2008</i>	<i>в USD</i>	<i>в EUR</i>	<i>в български лева.</i>	<i>Общо</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Финансови активи				
Инвестиции на разположение за продажба	-	-	14	14
Срочни депозити в банки	-	-	2,968	2,968
Вземания от клиенти	-	-	1,006	1,006
Други вземания	-	-	8	8
Парични средства и еквиваленти	<u>8</u>	<u>8</u>	<u>4,000</u>	<u>4,016</u>
	<u>8</u>	<u>8</u>	<u>7,996</u>	<u>8,012</u>
Финансови пасиви				
Други задължения	-	-	53	53
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53</u>	<u>53</u>

Ценови риск

Дружеството не е изложено на ценови, риск за негативни промени в цените на услугите, обект на неговите операции, защото те са специфични за определен кръг клиенти и има установени процедури за периодично актуализиране спрямо промените на пазара.

Също така дружеството не е изложено на съществен ценови риск по отношение на притежаваните от него акции, класифицирани на разположение и за продажба, тъй като те не са в борсово търгуеми дружества, отчетени са по цена на придобиване и периодично се проверяват за наличие на индикатори за обезценка.

Кредитен риск

Кредитният риск е основно рискът, при който клиентите и другите контрагенти на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по депозити, търговски и други вземания.

Основните финансови активи на дружеството носители на кредитен риск са парични средства в банкови сметки (текущи и срочни депозити), вземания от клиенти и други краткосрочни вземания.

За ограничаване на кредитния риск по текущи и срочни депозити в банки, дружеството е възприело политика да разпределя и инвестира свободните си парични средства в различни финансови институции в България, с висока репутация и доказан стабилитет.

По отношение на вземанията от клиенти, които са основно банките в България и големи дружества, политиката на дружеството е да извършва продажбите си при условията на незабавно плащане и/или авансово плащане. Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролират текущо и стриктно от финансовия 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.

Вземанията от клиенти са представени в отчета за финансовото състояние в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.

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, добра способност на финансиране на стопанската си дейност. Дружеството генерира и разполага с достатъчно собствени оборотни средства. 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 краткосрочно инвестиране при най-добри лихвени равнища.

Матуритетен анализ

По-долу са представени финансовите активи и пасиви на дружеството в края на отчетния период, групирани по остатъчен матуритет. Таблицата е изготвена на база на недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която вземането, респ. задължението е изискуемо. Сумите включват главници и лихви.

<i>31 декември 2009</i>	<i>до 1 м.</i>	<i>1-3 м.</i>	<i>3-6 м.</i>	<i>6-12 м.</i>	<i>Над 1 г.</i>	<i>Общо</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
<i>Финансови активи</i>						
Инвестиции на разположение за продажба	-	-	-	-	14	14
Срочни депозити в банки	2,969	1,108	-	-	149	4,226
Вземания от клиенти	1,729	-	-	-	-	1,729
Други вземания	-	6	1	2	4	13
Парични средства и еквиваленти	3,118	-	-	-	-	3,118
	7,816	1,114	1	2	167	9,100
<i>Финансови пасиви</i>						
Други задължения	42	-	2	2	-	46
	42	-	2	2	-	46

БАНКСЕРВИЗ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА 2009 ГОДИНА

31 декември 2008	до 1 м.	1-3 м.	3-6 м.	6-12 м.	Над 1 г.	Общо
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Финансови активи						
Инвестиции на разположение за продажба	-	-	-	-	14	14
Срочни депозити в банки	1,322	513	119	1061		3,015
Вземания от клиенти	1,006	-	-	-	-	1,006
Други вземания	-	-	-	8	-	8
Парични средства и еквиваленти	3,466	559	-	-	-	4,025
	5,794	1,072	119	1,069	14	8,068
Финансови пасиви						
Други задължения	53	-	-	-	-	53
	53	-	-	-	-	53

Риск на лихвено-обвързаните паричните потоци

Като цяло дружеството има значителна част лихвоносни активи, изразяващи се в инвестиции в краткосрочни и безсрочни банкови депозити. Срочните депозити са с фиксиран лихвен процент до падеж. Наличностите по безсрочни депозити в банкови сметки се олихвяват на база на официално обявените фиксирани лихвени нива от съответната банка и приходите от тях са несъществени по размер. Лихвени нива по този тип депозити не са директно обвързани с пазарни лихвени индекси, но същевременно могат да бъдат едностранно променени от банката-контрагент, в следствие на промените на пазара. Поради това тези депозити са третираны като финансови активи с променлив лихвен процент. В резултат на това дружеството счита, че приходите и оперативните парични потоци са в голяма степен независими от краткосрочни промени в пазарните лихвени равнища.

Към 31.12.2009 г. дружеството не е изложено на лихвен риск от своите дългосрочни и краткосрочни задължения, защото същите не са лихвоносни.

31 декември 2009	Лихвени		Нелихвени	Общо
	Фиксиран	Променлив		
	лихвен %	лихвен %		
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Финансови активи	6,092	1,186	1,762	9,040
Финансови пасиви	-	-	46	46
	6,092	1,186	1,808	9,086

31 декември 2008	Лихвени		Нелихвени	Общо
	Фиксиран лихвен % BGN '000	Променлив лихвен % BGN '000	BGN '000	BGN '000
Финансови активи	5,656	1,323	1,033	8,012
Финансови пасиви	-	-	53	53
	<u>5,656</u>	<u>1,323</u>	<u>1,072</u>	<u>8,065</u>

Таблицата по-долу показва чувствителността на дружеството при увеличение с 0,5% в лихвения процент на база структурата на активите и пасивите към 31 декември и при предположение, че се игнорира влиянието на останалите променливи величини. Ефектът е измерен и представен като влияние върху финансовия резултат преди облагане с данъци.

31 декември 2009	С плаващ лихвен %	Увеличение на лихвения процент	Ефект върху финансовия резултат преди облагане
Финансови активи			
BGN'000	<u>1,186</u>	0,5	<u>6</u>
Финансови пасиви			
BGN'000	<u></u>	0,5	<u></u>

31 декември 2008	С плаващ лихвен %	Увеличение на лихвения процент	Ефект върху финансовия резултат преди облагане
Финансови активи			
BGN'000	<u>1,323</u>	0,5	<u>7</u>
Финансови пасиви			
BGN'000	<u></u>	0,5	<u></u>

При намаление с 0,5 % крайният ефект върху печалбата на дружеството (преди облагане) би бил реципрочен на посочения по-горе при увеличението.

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 нормативно изискваните стойности на 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 и чрез от своите акционери, без използване на дългов капитал.

Осигуреността и структурата на капитала към 31 декември е следната:

	31.12.2009	31.12.2008
	BGN'000	BGN'000
Общо дългов капитал, в т.ч.:	959	964
Задължения към клиенти	75	12
Задължения за данъци	303	197
Задължения към персонала и социалното осигуряване	535	702
Други задължения	46	53
Намален с: паричните средства и парични еквиваленти	3,112	4,016
Нетен дългов капитал	(2,153)	(3,052)

Справедлива стойност

Справедливата стойност най-общо представлява сумата, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено при нормални условия на сделката между независими, желаещи и информирани контрагенти. Политиката на дружеството е да оповестява във финансовите си отчети справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които не са представени по справедлива стойност в баланса, и за които съществуват котировки на пазарни цени и/или достатъчно надеждни източници на информация за прилагане на други алтернативни оценъчни методи.

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В повечето случаи, обаче, особено по отношение на търговските вземания и задължения, и депозитите, дружеството очаква да реализира тези финансови активи чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респ. погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизируема стойност.

Също така голямата част от финансовите активи и пасиви са или краткосрочни по своята същност (търговски вземания и задължения), или са отразени в баланса по пазарна стойност (предоставени банкови депозити), или представляват инвестиции в акции на

дружества от затворен тип, които не се търгуват свободно и нямат аналози на местния пазар - поради това тяхната справедлива стойност е приблизително равна на балансовата им стойност.

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

31 декември 2009		Оценка на справедливата стойност, използваща			
Група финансови активи	Преносна стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
		На база котираны пазарни цени	Входни данни, различни от котираны цени, но могат да бъдат наблюдавани на пазар	Входни данни, неосноваеми на наблюдаеми пазарни данни	
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	
Инвестиции на разположение за продажба	14	-	-	14	
Срочни депозити в банки	4,172	-	-	4,172	
Кредити и вземания	1,742	-	-	1,742	
Парични средства и еквиваленти	3,112	-	-	3,112	
Общо	9,040	-	-	9,040	

31 декември 2008		Оценка на справедливата стойност, използваща			
Група финансови активи	Преносна стойност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
		На база котираны пазарни цени	Входни данни, различни от котираны цени, но могат да бъдат наблюдавани на пазар	Входни данни, неосноваеми на наблюдаеми пазарни данни	
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	
Инвестиции на разположение за продажба	14	-	-	14	
Срочни депозити в банки	2,968	-	-	2,968	
Кредити и вземания	1,014	-	-	1,014	
Парични средства и еквиваленти	4,016	-	-	4,016	
Общо	8,012	-	-	8,012	

29. СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Българска народна банка (БНБ) притежава 35.85 % (2007г.: 35.85 %) от капитала на дружеството, като се явява мажоритарен акционер, а дружеството - нейно асоциирано предприятие.

Осъществените през периода сделки с БНБ са както следва:

	31.12.2009	31.12.2008
	BGN '000	BGN '000
Доставки, в т. ч.:	20	20
Годишна такса за системен оператор	20	20
Продажби, в т. ч.:	513	842
Разработване и поддръжка на софтуер	445	771
Обработка и пренос на информация	42	43
Услуги по БИСЕРА	25	26
Цифрови сертификати за електронен подпис	1	2

Към 31 декември разчетните взаимоотношения с БНБ включват:

	31.12.2009	31.12.2008
	BGN '000	BGN '000
Вземания, в т.ч.	40	51
Търговски вземания	40	51

Дружеството е притежавало 50 % от капитала на "Стара планина" АД, в което е упражнявало съвместен контрол с Община Велико Търново.

Дружеството е ликвидирано и Банксервиз АД е получил през 2009г. окончателния размер на ликвидационен дял от „Стара планина” АД - 31 х.лв. (*Приложение №13*).

Възнаграждения на ключовия управленски персонал

Съставът на ключовия управленски персонал е оповестен в *Приложение № 1.1*.

Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват заплати и други краткосрочни доходи в размер на 442 х. лв. за 2009 г. (2008 г.: 434 х.лв.)

30. ЕФЕКТИТЕ ОТ ИКОНОМИЧЕСКАТА И ФИНАНСОВА КРИЗА -2008 И МЕРКИ ЗА ПРЕОДОЛЯВАНЕ НА ВЛИЯНИЕТО Й

От края на 2008 г. негативно влияние върху установяващата се икономическа обстановка в страната оказва световната икономическа и финансова криза. Секторът, в който основно оперира дружеството е динамичен, бързо развиващ се и е относително по-слабо уязвим на наблюдаваните отрицателни фактори и явления. Въпреки това, отчитайки общите тенденции на стопанската среда в страната ръководството внимателно текущо следи събитията, които настъпват както на капиталовите пазари, така и по отношение на секторите, които имат връзка с дейността на дружеството, и предприема серия от мерки в посока актуализиране и адаптиране към новите условия на политиката си по управление на финансовите и бизнес рисковете, а именно:

- оптимизиране броя на персонала и повишаване на ефективността на труда;
- текущ контрол, оптимизиране на структурата на разходите и съкращаване на различни разходи - за маркетинг и реклама, поддръжка на автомобили и други;
- предоговаряне на условията на доставчиците по получаваните различни външни услуги /наети линии, интернет, телефони и други/.
- индивидуално наблюдение на клиентите и договаряне на приемливи и за двете страни цени и отстъпки.

Целта на ръководството е да се осигури разумно запазване на обемите на дейността и показателите на дружеството.

Обсъжда се и се проучва концепция за развитие на Банксервиз АД чрез обединяване с Борика АД, което ще доведе до икономически и стратегически ползи като:

- значително повишаване на операционната ефективност;
- по- високо качество и обхват на предоставяните продукти и услуги;
- допълнителни възможности за реализиране на положителни ефекти от "икономия от мащаба";
- устойчивост на външна конкуренция;
- успешно посрещане на либерализацията на пазара на европейските платежни услуги.

31. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ(балансовия пасивен метод)

➤ Дружеството е регистриран доставчик на удостоверителни услуги по Закона за електронния документ и електронния подпис и съгласно изискванията на Наредба за дейността на доставчиците на удостоверителни услуги, реда за нейното прекратяване и за изискванията при предоставяне на удостоверителни услуги, следва да разполага по всяко време с оборудване със специфична функционалност, определена в чл. 28 от същата Наредба, с балансова стойност на тези активи не по-малка от 150 х. лв. Към 31.12.2009 г. балансовата стойност на притежаваните от дружеството активи по чл. 28 от Наредбата е в размер на 236 х. лв. (31.12.2008 г.: 174 х. лв.) Активите и тяхната стойност са оповестени в *Приложение А*.

➤ Съгласно чл.38 от Закона за счетоводството, дружеството следва да оповести начислените за годината суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори на предприятието, поотделно за: независим финансов одит, данъчни консултации и други услуги, несвързани с одита.

Независим одитор на „Банксервиз“ АД, назначен с Протокол № 24 от 29.05.2009 г. на Общото събрание на акционерите е „Дружество за одит и консултации“ ООД. Възнаграждението за независим одит на годишния финансов отчет и за преглед на годишния доклад за дейността е 14 х. лв.

32. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

➤ В изпълнение на инвестиционна си програма дружеството е сключило договор за доставка на компютърна техника на стойност 864 х. лв. Оборудването е доставено на 11.01.2010 г.

➤ На 1 февруари 2010 г. Банксервиз АД стартира нова платежна система за изпълнение на банкови преводи в евро – БИСЕРА 7. Тя е изградена изцяло на принципите на единната европейска платежна зона SEPA. Основната цел е да се модернизира и се интегрира банковата система на страната с изискванията на Европейския платежен съвет и съвременните европейски практики при електронните банкови преводи.

Приложение А

Опис на активите собственост на Банксервиз АД

отговарящи на изискванията на чл.28 от Наредбата за дейността на доставчиците на удостоверителни услуги, реда за нейното прекратяване и за изискванията при предоставяне на удостоверителни услуги.

Наименование	Балансова	Балансова
	стойност към 31/12/2009	стойност към 31/12/2008
	BGN	BGN
Клетка "Ел.подпис"	28 557	30 144
Административна сграда	20 102	21 160
Brocade/r/20-port 4Gb SDN Switch	-	-
Brocade/r/20-port 4Gb SDN Switch	-	-
Структурна лан кабелна система	9 816	10 393
IBM платка-HS20 Blades	2 774	4 992
Пожарогасителна инсталация	3 726	4 034
Непрекъсваемо захранване UPS 30 kw	-	282
Циско Рутер	-	-
Преносим компютър T61p C2D T7500	924	1 919
Сървър Vector XR - 300N/2GEM	-	400
PC - преносимо T60CD2 7400	685	1 587
Климатична система Toshiba RAV	-	922
Мрежов модул 2порт.10/100	837	1 365
PC сървър Vector Sa 02R2	-	-
Преносим компютър T61p C2D T7500	924	959
Климатична система Midea KF	936	1170
Каси сейф	-	775
PC ВЕКТОР VI.D2I-E640	380	735
PC ВЕКТОР VI.D2I-E640	380	735
PC ВЕКТОР VI.D2I-E640	380	735
PC ВЕКТОР VI.D2I-E640	380	735
PC ВЕКТОР VI.D2I-E640	380	735
PC Сървър DELL PE 160	-	-
PC Сървър DELL PE 160	-	-
Система за контрол на достъпа	-	528
Каси сейф	-	642
Алармена сигн.изв.система	622	778

БАНКСЕРВИЗ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА 2009 ГОДИНА

Сървър Vector Sa 02R2	-	-
Устройство за защита PIXF	-	-
PC Toshiba SAT PRO P 30-116	114	399
PC Toshiba SAT PRO P 30-116	114	399
PC преносимо DELL Latitude D800	-	91
PC Intel P D 830 3,0 GHz	-	62
Сървърни шкафове TRITON	235	452
Сървър Vector Si PT-280 AS	253	414
Монитор "Samsung 32" LCD	-	-
Телевизионна система за наблюдение	-	-
PC AMD Athlon XP 2500	-	56
PC AMD Athlon XP 2500	-	51
Комуникационен шкаф	170	249
PC AMD Athlon 64 3000	-	47
PC Vector Vi mod. Pi-320 DW	-	-
PC P4-630 3.0 GHz	-	-
Телефонно захранване	212	230
SANBLADE FC 2GB,133 MHz	-	-
Комутатор Switch - 24 порт	-	-
Ел.табло шкаф	-	-
UPS до 3 kw	-	-
UPS до 3 kw	-	-
PC P4 3,2 GHz INTEL	-	-
Монитор 21" HP PI 120	88	134
PC сървър PENTIUM 3 ATN	-	-
Климатизатор тип СПЛИТ	-	-
Шкаф с 3 плътни врати	-	9
Шкаф с 3 плътни врати	-	9
Шкаф с 3 плътни врати	-	9
Шкаф с 3 плътни врати	-	9
Шкаф с 3 плътни врати	-	9
Шкаф с 3 плътни врати	-	8
Хард диск за PC	-	-
IBM - 2107 Дискава подсистема	-	11167
IBM - 2107 Дискава подсистема	-	11167
IBM Switch Oprical - 8 port	-	563
IBM eServer Blade Center Chas	325	569
IBM платка - HS20 Blades	179	317
Upgrade 2x16 HDD за IBM 2107	-	8781
Upgrade 2x16 HDD за IBM 2107	-	8781
Дизелгенератор AJ220P	1775	2098
UPS on line DIAMOND 3	346	485
IBM платка - HS21 Blade	174	474
Концентратор Firewall	309	412
Концентратор Firewall	309	412

БАНКСЕРВИЗ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
 ЗА 2009 ГОДИНА

Модул 10 AIP Security	139	200
Модул 10 AIP Security	139	200
PC - преносимо MacBo	873	1664
Сървър Dell Pe 2900	3137	4420
Сървър Dell Pe 2900	3137	4420
Климатик Mc Quay M 5 CM	176	228
Лиценз за РТС до 10Т	2885	4998
Лицензии за IBM Total Storage	4454	7992
Лицензии за IBM Tivoli Mfnitor	6352	8654
IBM Лицензии за НАСМ/XD	4023	5403
Vmware infrastructure	484	620
Vmware infrastructure	979	1252
IBM eServer p Series	52397	-
Лентова библиотека I	38023	-
IBM Оптичен суич 200	639	-
IBM Оптичен суич 200	639	-
IBM Оптичен суич 200	2044	-
IBM Оптичен суич 200	2044	-
IBM - 2107 Дискава подсистема System	36815	-
Разширение на тел.централа	97	-
Лицензия Тиволи Лентова библиотека	92	-
	<u>235 974</u>	<u>173 639</u>