

**СИСТЕМА ЗА
ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ
(СЕП БЪЛГАРИЯ) АД**

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА
ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ
ОДИТОР И
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2013

СЪДЪРЖАНИЕ	Стр.
Годишен доклад за дейността	1 - 6
Доклад на независимия одитор	1 - 2
Отчет за финансовото състояние	1
Отчет за всеобхватния доход	2
Отчет за промените в собствения капитал	3
Отчет за паричния поток	4
Бележки към годишния финансов отчет	5 – 24

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА 31 декември 2013

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2013, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност, приети в Европейския съюз (МСФО).

I. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

„Система за електронни плащания България /СЕП България/“ АД е създадено на 01.07.2003 с неопределен срок на съществуване. СЕП България е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 131107204. Капиталът на дружеството е 10 000 000 (десет милиона) лева, разпределен в 10 000 000 броя поименни акции с право на глас с номинална стойност 1 лев всяка.

Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, район Лозенец, ул. „Златовръх“ № 1, телефон 070018283, електронен адрес eSign@sep.bg, електронна страница в Интернет www.esign.bg.

СЕП България АД е с едностепенна система на управление. Дружеството се управлява от Съвет на директорите в състав Венцеслав Стоянов Петров –Изпълнителен директор и членове Борислав Витанов Петков и Ваня Димитрова Ганева.

Членовете на Съвета на Директорите на „СЕП България“ АД участват в управлението на други дружества, както е описано по-долу.

Венцеслав Стоянов Петров, председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор на дружеството, участва в управлението на следните дружества:

- Агро Тера Север АД, председател на Управителен съвет
- Енерджи Ефект ЕАД, представляващ и председател на Управителен съвет
- Енерджи Инвест ЕАД, председател на Управителен съвет
- Карол Финанс ЕООД, управител
- ИнтерСол АД, председател на Съвета на Директорите
- Адванс енерджи 1 ООД, управител
- СЕП Сървис ЕАД, член на Съвета на директорите и изпълнителен директор
- Карол Инвестмънт ЕАД, член на Съвета на директорите
- Адванс Екуити Холдинг АД, председател на Съвета на Директорите
- Ремусс ООД, управител

Борислав Витанов Петков, заместник председател на Съвета на Директорите на дружеството, участва в управлението на следните дружества:

- Адванс Екуити Холдинг АД, председател на Съвета на директорите
- Евро Финанс консулт АД, член на Съвета на директорите
- Лазурит 94 АД, член на Съвета на директорите
- ДБ ПРОЕКТ ООД, съдружник
- Енерджи Инвест ЕАД, Член на Съвета на директорите, представител на Адванс Екуити Холдинг АД

II. ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

Основният предмет на дейност на СЕП България е изграждане, опериране и поддържане на система за електронни плащания и предоставяне на удостоверителни услуги. Технологичната платформа, която позволява извършване на разплащания с електронни платежни инструменти /ЕПИ/, се разработва и развива от служители на дружеството и външни изпълнители и консултанти. СЕП България притежава лиценз за системен оператор на платежна система, издаден от Българска Народна Банка /БНБ/ през ноември 2007. Лицензът е подновен съгласно разпоредбите на Закона за платежните услуги и платежните системи, който е в сила от 01.11.2009.

Дружеството притежава лиценз като доставчик на удостоверителни услуги (ДУУ), издаден от Комисията за регулиране на съобщенията на 17.07.2008. СЕП България е една от петте компании в страната, която издава квалифицирани електронни подписи и функционира като удостоверителен орган. eSign е търговската марка на "Система за електронни плащания България/СЕП България" АД за удостоверителни услуги.

СЕП България предоставя услугите си чрез мрежа от Регистриращи органи, които имат следните функции:

- Приемат, проверяват, одобряват или отхвърлят Искания за издаване/управление на Удостоверения за КЕП;
- Участват във всички етапи при идентифицирането на Заявителите, Авторите и Титулярите на удостоверителни услуги и проверка на самоличността, съответно на тяхната идентичност;
- Сключват договори за предоставяне на удостоверителни услуги по издаване, поддръжка и управление на удостоверения за КЕП с Титулярите от името на СЕП България.

Регистриращите органи изпълняват дейността срещу заплащане на възнаграждение и въз основа на сключен договор за Регистриращ орган, по силата на който действат от името на СЕП България, в съответствие с неговите политики, практики и процедури.

Партньори на СЕП България в областта на удостоверителните услуги са Юробанк И Еф Джи - България (Пощенска банка), ING Пенсионно и здравно осигуряване, Карол Стандарт и Брейн Сторм Консулт.

III. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

1. Резултати от дейността на Дружеството

Платежната система за извършване на мобилни плащания СЕП (Система за Електронни Плащания) функционира в пазарна среда от 2010 г. Участници в системата на СЕП са 7 (седем) банки – Алианц Банк България, Пощенска Банка, УниКредит Булбанк, СиБанк, ОББ, Общинска Банка и Сити Банк.

Ползватели на системата са клиенти – физически лица, които посредством мобилно приложение извършват преводи, плащания на комунални услуги и плащания при търговци. С две от банките е

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 декември 2013

изградена пълна интеграция. В качеството си на банки – издатели, те предлагат мобилни услуги на своите клиенти – физически лица, а изпълнявайки роля на обслужваща банка, сключват договори с търговци за обслужване на плащания през системата на СЕП. Останалите пет банки са единствено обслужващи банки. Системата предлага отворен бизнес модел, към който могат да се присъединяват различни банки, мобилни оператори, доставчици на услуги и разработчици на решения.

През изминалата година дружеството реализира приходи главно от другите си дейности - издаване на квалифицирани електронни подписи и обслужване и поддръжка на ПОС терминална инфраструктура. През 2013 СЕП България е изразходвало за развитие на дейността си 1.576 хил. лв. Най-голям дял в разходите на дружеството заемат разходите за амортизации (1,261 хил. лв.), разходи за персонала (188 хил. лв.), и разходите за външни услуги (127 хил. лв.).

Спецификата на дейността на дружеството предполага наличието на значителни активи под формата за програмни продукти. Дружеството разполага със софтуер на стойност 3,702 хил. лв., докато дълготрайните материални активи възлизат на 473 хил. лв., една част от които са разходи за придобиване на ДМА (333 хил. лв.).

Дружеството приключва 2013 с отрицателен финансов резултат след данъци в размер на 2,071 хил. лв. Наличието на загуба е обяснимо предвид големите разходи за амортизации персонал и външни услуги.

Основните източници на финансиране на дружеството са заеми от мажоритарния акционер „Аванс Екуити Холдинг“ АД и "СЕП СЪРВИС" ЕАД.

Основния капитал на СЕП България към 31.12.2013 е в размер на 10,000 хил. лв. (10 000 000 акции с номинал 1 лв. всяка), от които 1,250 хил. лв. представляват апортна непарична вноска. През 2010 основният капитал на дружеството беше увеличен от 5,000 на 10,000 хил. лв., като новите акции са записани изцяло от мажоритарния акционер „Аванс Екуити Холдинг“ АД. Дружеството притежава и допълнителен капитал в размер на 1,017 хил. лв., който също се формира от непарична вноска. Към 31.12.2013 г. акциите на дружеството са разпределени както следва:

№	Име	ЕИК	БРОЙ АКЦИИ	% АКЦИИ
1.	Аванс Екуити Холдинг	175028954	8 700 000	87.0 %
2.	Ино Венчърс ООД	131044711	650 000	6.5 %
3.	Сирма Солюшънс АД	040529004	650 000	6.5 %

2. Основни рискове пред дружеството

Рисковете, свързани с дейността на „СЕП България“ АД могат условно да бъдат разделени на две групи:

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

31 декември 2013

- **Специфични** – произтичащи от характера на дейността, особеностите на отрасъла, в които дружеството оперира, качеството на управлението, и др.
- **Общи** – произтичащи от общата икономическа и политическа среда и въздействащи върху резултатите от дейността на всички икономически агенти.

Специфичните рискове са:

Оперативен - свързан с текущата обичайна дейност на дружеството. Оперативният риск за СЕП България се изразява основно във възможността за технологични проблеми при функционирането на системата за електронни плащания или при разработването на компонентите ѝ. Това би довело до неефективното функциониране на системата, което ще има негативни последици за дружеството. СЕП България е разработила процедури за превенция и ограничаване на последиците от тези рискове.

Отраслов – свързан с особеностите на отрасъла, в който оперира дружеството.

Нормативно условията за извършване на дейност като оператор на система за електронни разплащания са ясно определени в Закона за платежните услуги и платежните системи, както и в Наредба № 16 на БНБ за лицензиране на платежните институции и операторите на платежни системи.

Технологичният и финансовият сектор се развиват непрекъснато, като се предлагат все по-усъвършенствани услуги. Акцентът се поставя върху търсенето на решения, които да осигурят по-голямо удобство и бързина при обслужването на клиентите. Отрасълът се развива в положителна насока, като все повече компании търсят частични решения за безналични мобилни плащания. Очаква се тази тенденция да продължи и в бъдеще, тъй като мобилните плащания имат голям потенциал, който тепърва ще се развива.

Общите рискове на които е изложено Дружеството са:

Макроикономически

Макроикономическият риск е вероятността да бъде нарушена макроикономическата стабилност в Република България. Тенденциите в макроикономическата обстановка влияят на пазарното представяне и на крайните резултати от дейността на всички сектори в икономиката.

Икономическата среда е доста динамична през последните години, което се дължи на световната финансова и икономическа криза и мерките за отстраняване на последиците ѝ. Всички тези процеси пряко и косвено оказват влияние върху икономиката на страната и на темповете на развитие.

През последните години са налице, както положителни, така и негативни фактори за макроикономическа стабилност не само в Република България, а и в световен мащаб. Сред положителните за страната фактори са постигнатата фискална дисциплина, понижаването на данъците, достъпа до фондовете, договорени с Европейския съюз. Наред с това /най-вече в

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 декември 2013

резултат на глобалната финансово-икономическа обстановка/ се наблюдава спад на чуждестранните инвестиции в страната, увеличена вътрешнофирмена задлъжнялост на фирмите и задлъжнялост на домакинствата, влошаване на кредитните портфейли на банките, както и последвалото от това ограничаване на възможностите за банково кредитиране.

Инфлационен

Ограниченото търсене на стоки, в резултат на икономическата криза, е предпоставка за задържане на цените и недопускане на голяма инфлация. Така че не се очакват големи рискове свързани с равнището на инфлация в следващите година – две.

Политически

Свързва се основно с влошаване на бизнес-климата в страната, като следствие от провеждането на неадекватни на очакванията и на обективните нужди политики, значително забавяне на реформите в държавната администрация и съдебната система, драстични промени в приоритетите на макроикономическата политика при смяна на управляващата политическа сила и други. Евентуалното реализиране на този риск (в някои от неговите измерения) може да се отрази негативно върху икономиката на страната. С присъединяването на страната към ЕС драстични промени в провежданата политика не следва да се очакват при смяна на управляващата политическа сила. Налице е политическа стабилност в страната и не се очаква влошаване на ситуацията.

3. Важни събития, настъпили след края на отчетния период

СЕП България продължава да разширява мрежата си от Регистриращи органи. В началото на 2014 г. е сключен договор за Регистриращ орган с фирма Уай Нет ЕООД, която ще предлага удостоверителни услуги на територията на гр. Пловдив.

IV. ВАЖНИ НАУЧНИ ИЗСЛЕДВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ

В СЕП България се разработват и управляват уникални за страната софтуерни приложения към платформата за осъществяване на мобилни разплащания, които представляват интелектуална собственост на дружеството.

V. ПРЕДВИЖДАНО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Фокусът на СЕП България през последните няколко години е насочен към утвърждаване на мобилните парични преводи и плащания в България и осигуряване на възможност на максимален брой потребители да използват мобилния си телефон като универсално и удобно средство за банкиране. Постигането на подобна цел беше свързано с изграждане, поддържане и усъвършенстване на софтуерни приложения и системи, чрез които банки, мобилни оператори и търговци да предоставят иновативни електронни услуги на клиентите. За съжаление бързото

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 декември 2013

развитие на технологиите постепенно превръщат системата от иновативна в неактуална и остаряла. Мобилното приложение, разработено преди повече от 5 години вече не отговаря на очакванията на съвременния потребител, не е оптимизирано за смарт телефони, а изискването клиента да смени SIM картата на своя телефон, за да ползва услугата е допълнителна причина услугата да остане непопулярна.

Стратегията на дружеството е насочена към развитие на удостоверителните услуги, разширяване на мрежата от Регистриращи органи и обекти, които да предоставят възможност на клиентите бързо и лесно да закупят своя квалифициран електронен подпис.

Благоприятно влияние оказват усилията от страна на държавата в посока електронизация. Очаква се през следващата година най-често използваните административни услуги в държавната администрация да бъдат достъпни за граждани и фирми по електронен път. В допълнение финансовите институции предлагат възможности клиентите да управляват своите средства отдалечено, идентифицирайки се по сигурен начин чрез своя квалифициран електронен подпис.

Изпълнителен директор:


/Венцеслав Петров/

31 март 2014
гр. София

ДО АКЦИОНЕРИТЕ
НА СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД
ГР. СОФИЯ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на СЕП България АД, включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2013 година и отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от ЕС се носи от ръководството, както и за въвеждането на система за вътрешен контрол, която ръководството определя като достатъчна за изготвянето на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка.

Отговорност на одитора

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

База за квалифицирано мнение

Както е оповестено в бележки 4, 5 и 7 на приложения финансов отчет, Дружеството представя към 31 декември 2013 г. в отчета за финансовото състояние имоти и машини и нематериални активи в размер на 5 925 хил. лв. и активи по отсрочени данъци в размер на 268 хил. лв., които са оценени по историческа цена. Предоставените ни прогнози за очаквано развитие на дейността на Дружеството не предоставят достатъчно надеждни доказателства в подкрепа на възстановимостта на тези активи. Поради това ние не бяхме в състояние да се убедим, чрез прилагането на други одиторски процедури, дали историческата стойност на активите е напълно възстановима.

Квалифицирано мнение

По наше мнение, си изключение на възможния ефект от посоченото в предходния параграф, финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на СЕП България АД, към 31 декември 2013 година, както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от ЕС.

Обръщана на внимание

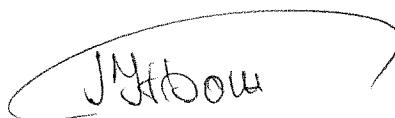
Без да квалифицираме нашето мнение, обръщаме внимание на следното. В бележка 27 на приложения финансов отчет е оповестено, че действието на лиценза за извършване на електронни плащания е прекратен. Възстановимостта на направените инвестиции в имоти, машини и нематериални активи във връзка с тази дейност, е невъзможна в създалата се ситуация. Към 31 декември 2013 г. Дружеството е натрупало загуби в размер на 11 млн. 886 хил. лв., което е довело до отрицателна стойност на капитала. Тези обстоятелства пораждаят несигурност, която може да породи съществено съмнение относно възможността дружеството да продължи дейността си като действащо предприятие.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

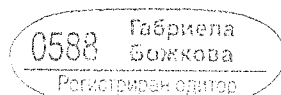
Ние извършихме проверка на доклада за дейността на СЕП България АД, към 31 декември 2013 г. относно съответствието между доклад за дейността и финансовия отчет за същия отчетен период съгласно изискванията на Закона за счетоводството.

В резултат на проверката удостоверяваме съответствието между доклада за дейността и финансовия отчет към 31 декември 2013 година по отношение на финансовата информация.

София, 31 март 2014 година



Габриела Божкова
ДЕС, Регистриран одитор



СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

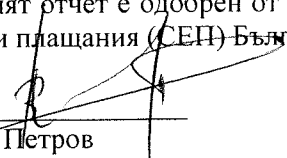
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

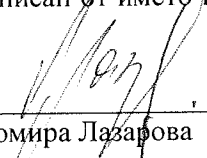
31 декември 2013

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

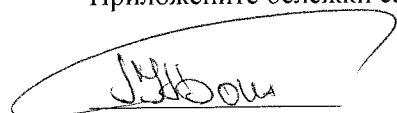
	Бележки	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Машини и съоръжения	4	473	645
Нематериални активи	5	5,452	6,538
Материални запаси	6	45	28
Активи по отсрочени данъци	7	268	415
		<u>6,238</u>	<u>7,626</u>
Текущи активи			
Търговски и други вземания	9	8	19
ДДС за възстановяване	9	2	10
Парични средства	10	7	9
Предплатени разходи		-	-
		<u>17</u>	<u>38</u>
ОБЩО АКТИВИ		<u><u>6,255</u></u>	<u><u>7,664</u></u>
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви	12	<u>7,011</u>	<u>3,138</u>
		<u>7,011</u>	<u>3,138</u>
Текущи пасиви			
Получени заеми	13	-	3,045
Търговски и други задължения	14	106	267
Задължения за данъци и осигуровки	15	7	8
Задължения за неползвани отпуски	16	-	4
		<u>113</u>	<u>3,324</u>
ОБЩО ПАСИВИ		<u>7,124</u>	<u>6,462</u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	11	10,000	10,000
Натрупана загуба		(11,886)	(9,815)
Резерви	11	<u>1,017</u>	<u>1,017</u>
		<u>(869)</u>	<u>1,202</u>
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		<u><u>6,255</u></u>	<u><u>7,664</u></u>

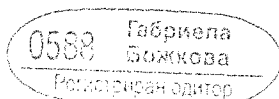
Финансовият отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан от името на „Система за електронни плащания (СЕП) България“ АД на 31 март 2014 от:


Венцеслав Петров
Изпълнителен директор


Любомира Лазарова
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.


Габриела Божкова
Регистриран одитор



СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

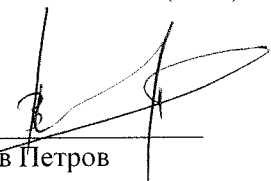
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

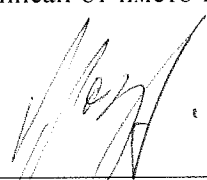
За годината, приключваща на 31 декември 2013

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

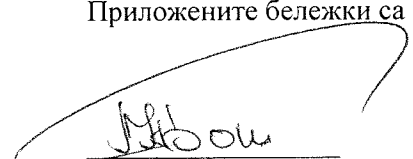
	Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Приходи от продажби	17	86	19
Себестойност на продажбите	18	(33)	(3)
Административни разходи	19	(1,576)	(1,969)
Печалба от продажба на машини съоръжения и оборудване		-	3
Резултат от оперативната дейност		(1,523)	(1,950)
Финансови разходи, нетно	20	(413)	(392)
Други печалби и загуби		12	-
Загуба преди данъци		(1,924)	(2,342)
Разход за данък	21	(147)	(1)
Загуба след данъци		(2,071)	(2,343)
Други компоненти на всеобхватния доход		-	-
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		(2,071)	(2,343)

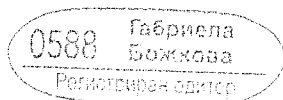
Финансовият отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан от името на „Система за електронни плащания (СЕП) България“ АД на 31 март 2014 от:


Венеслав Петров
Изпълнителен директор


Любомира Лазарова
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.


Габриела Божкова
Регистриран одитор



СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

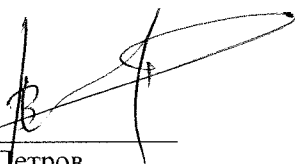
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

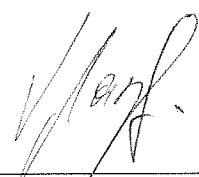
За годината, приключваща на 31 декември 2013

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Основен капитал	Резерви	Натрупана загуба	Общо собствен капитал
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2012	10,000	1,017	(7,472)	3,545
Загуба за годината	-	-	(2,343)	(2,343)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	10,000	1,017	(9,815)	1,202
Загуба за годината	-	-	(2,071)	(2,071)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	10,000	1,017	(11,886)	(869)

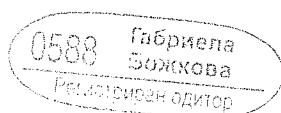
Финансовият отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан от името на „Система за електронни плащания (СЕП) България“ АД на 31 март 2014 от:


 Венцеслав Петров
 Изпълнителен директор


 Любомира Лазарова
 Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.


 Габриела Божкова
 Регистриран одитор



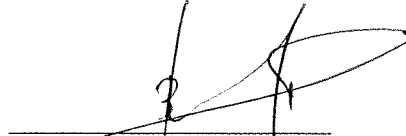
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За годината, приключваща на 31 декември 2013

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

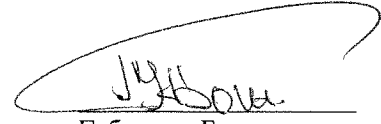
	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
<i>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</i>		
Постъпления от клиенти	115	35
Плащания към доставчици	(193)	(358)
Плащания свързани с персонала	(209)	(542)
Платени лихви и банкови такси	(1)	(1)
Платени данъци	23	65
Други плащания	(5)	(48)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(270)	(849)
<i>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</i>		
Покупка на дълготрайни активи	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	-	-
<i>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</i>		
Постъпления от емитиране на ценни книжа	-	-
Плащане при обратно придобиване на ценни книжа	-	(2 933)
Постъпления от заеми	640	6 465
Изплатени заеми	(304)	(2 334)
Получени лихви		
Платени лихви	(68)	(302)
Платени задължения по лизингови договори	-	(51)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	268	845
Нетно изменение на паричните средства	(2)	(4)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	9	13
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	7	9

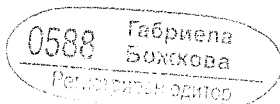
Финансовият отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан от името на „Система за електронни плащания (СЕП) България“ АД на 31 март 2014 от:


 Венцеслав Петров
 Изпълнителен директор


 Любомира Лазарова
 Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.


 Габриела Божкова
 Регистриран одитор



СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

За годината, приключваща на 31 декември 2013

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

1. РЕЗЮМЕ НА ДЕЙНОСТТА И ПРИЛАГАНАТА СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

Система за електронни плащания (СЕП) България АД („Дружеството“) е акционерно дружество със седалище и адрес на управление гр. София, район Лозенец, ул. „Златовръх“ № 1

Основната дейност на Дружеството е изграждане и реализация на система за електронни плащания в България и предлагане на удостоверителни услуги. Системата за електронни плащания функционира в пазарна среда от началото на септември 2010.

СЕП България от края на 2007 е лицензиран от Българска народна банка (БНБ) системен оператор на платежна система. Централната банка осъществява надзор над дейността на Дружеството в качеството ѝ на платежен оператор. Дружеството е лицензирано от Комисията за регулиране на съобщенията (КРС) като доставчик на удостоверителни услуги от средата на 2008.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

По-долу следва описание на счетоводната политика, прилагана при изготвяне на финансовия отчет. Политиката е била последователно прилагана за всички представени години, освен ако изрично не е упоменато друго.

Принцип на действащото предприятие

Финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие, който предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в обозримо бъдеще. Дружеството вече обяви пазарен старт за основните си услуги, които ще бъдат главните източници на приходи от дейността в следващите години. Поради това, очакванията са Дружеството да подобри значително резултатите от дейността си.

Бъдещата дейност и постъпленията на Дружеството зависят от бизнес средата, от степента на проникване и използване на мобилните услуги, както и от обезпечаването на финансиране от страна на настоящите и бъдещи собственици и инвеститори. Ако стопанските рискове бъдат подценени и дейността на Дружеството бъде затруднена или прекратена, а съответните активи продадени, следва да бъдат извършени корекции, за да се намали балансовата сума на активите до тяхната ликвидационна стойност, да се начислят евентуални бъдещи задължения, и да се извърши рекласификация на дълготрайните активи и дългосрочните пасиви като краткотрайни такива. Като се има предвид оценката на очакваните бъдещи парични потоци, управителите на Дружеството считат, че е подходящо финансовите отчети да бъдат изготвени на база на принципа на действащото предприятие.

Консолидация

Дружеството участва в консолидацията на мажоритарния си собственик Адванс Екуити Холдинг АД, който притежава 87% от капитала на Дружеството към 31 декември 2013.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1 База за изготвяне на финансовия отчет

Обща рамка на финансово отчитане

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети за прилагане в Европейския съюз. Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена.

Промени в МСФО

Стандарти и разяснения влезли в сила в текущия отчетен период

Следните изменения към съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС са влезли в сила за текущия отчетен период:

- Изменения на МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване – прехвърляне на финансови активи, приети от ЕС на 22 ноември 2011 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011).

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на Дружеството.

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Следните МСФО, изменения на МСФО и разяснения са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 11 Съвместни ангажименти, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 13 Оценяване по справедлива стойност, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- МСС 27 (ревизиран през 2011) Индивидуални финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 28 (ревизиран през 2011) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО – хиперинфлация и премахването на фиксирани дати за дружества, прилагащи за първи път МСФО, приети от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1 База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

Промени в МСФО (продължение)

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила (продължение)

- Изменения на МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване – нетиране на финансови активи и финансови пасиви, приети от ЕС на 13 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети – представяне на пера от друг всеобхватен доход, приети от ЕС на 5 юни 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2012);
- Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода – отсрочени данъци: възстановимост на активи, приети от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица – подобрения при отчитането на доходите след напускане, приети от ЕС на 5 юни 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: Представяне- Нетиране на финансови активи и финансови пасиви, приети от ЕС на 13 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- КРМСФО 20 Разходи за отстраняване на повърхностния слой в производствената фаза на открита мина, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013).

Дружеството е избрало да не приема тези стандарти, изменения и разяснения преди датата на влизането им в сила. Дружеството очаква приемането на тези стандарти, изменения и разяснения да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане.

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните стандарти, изменения на съществуващи стандарти и разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет:

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО – Правителствени заеми (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 9 Финансови инструменти и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване - Задължителна дата за влизане в сила и преходни оповестявания,
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни ангажименти и МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия – преходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСС 27 Индивидуални финансови отчети – инвестиционни дружества (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1 База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

Промени в МСФО (продължение)

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС (продължение)

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО, публикуван на 17 май 2012 (МСФО 1, МСС 1, МСС 16, МСС 32, МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировката (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013).

Дружеството очаква, че приемането на тези стандарти, изменения на съществуващите стандарти и разяснения няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане.

В същото време, отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Дружеството, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

2.2 Сделки в чуждестранна валута

а) Функционална валута и валута на представяне

Отделните елементи на финансовите отчети на Дружеството се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която Дружеството извършва дейността си (“функционална валута”). Финансовият отчет е изготвен в лева, която е функционалната валута.

(б) Сделки и салда

Сделките в чуждестранна валута са отчетени по валутните курсове в деня на сделката: отрицателни и положителни валутни курсови разлики при разплащане се отчитат в отчета за всеобхватния доход. Паричните активи и пасиви в чуждестранна валута се отчитат по заключителен курс на Българска народна банка (БНБ) към датата на отчета за финансовото състояние. Отчетените отрицателни и положителни валутни курсови разлики се отразяват в отчета за всеобхватния доход.

Значими валутни курсове:

	31.12.2013	31.12.2012
	лева	лева
1 евро	1.95583	1.95583

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3 Дълготрайни материални активи

Машините и съоръженията включват компютърно оборудване и друга подобна техника. Машините и съоръженията са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, която включва доставна цена, всички невъзстановими данъци и такси и всички разходи, пряко свързани с придобиването на активите, намалена с натрупаната амортизация и разходи от обезценка.

Метод на амортизация

Амортизацията на машини и съоръжения се начислява по линейния метод с цел разпределяне на разликата между балансовата стойност и остатъчната стойност върху полезния живот на активите, както следва:

	2013 година години	2012 година години
Машини и съоръжения	4	4
Стопански инвентар	7	7

Като Машини и съоръжения са класифицирани и активи, които са в процес на разработване и изграждане. Разходите за разработване включват компютърна техника и развойни елементи в процес на изграждане, които след завършване ще представляват хардуерната част на центъра за мобилни плащания.

Когато балансовата стойност е по-висока от възстановимата стойност, дълготрайният материален актив се отчита по неговата възстановима стойност.

Печалби и загуби от продажба се определят като разлика между продажната цена и балансовата стойност на активите и се представят, като печалба или загуба в отчета за всеобхватния доход.

2.4 Нематериални активи

(а) Програмни продукти

Разходи за разработване, които са директно свързани с проектирането и тестването на разграничим и уникален програмен продукт, контролиран от Дружеството, се признават като нематериален актив, когато са спазени следните условия:

- технически е възможно програмният продукт да бъде завършен и готов за употреба;
- ръководството възнамерява да завърши програмния продукт и да го използва с цел реализиране на приходи;
- има възможност програмният продукт да бъде използван или продаден;
- може да бъде демонстрирано как програмният продукт ще генерира вероятни бъдещи икономически ползи;
- да се разполага с адекватни технически, финансови и други ресурси, необходими за да бъде завършена разработката и за да може програмният продукт да влезе в употреба или да бъде продаден; и
- разходите, направени за разработването на програмния продукт, могат да бъдат надеждно оценени.

Последващото оценяване на изграден програмен продукт е по отчетна стойност, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. Програмните продукти се амортизират по линейния метод за срок от 7 години.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.4 Нематериални активи (продължение)

(б) Софтуер

Софтуерът включва стандартни програмни продукти и се признава първоначално по цена на придобиване. Последващото оценяване е по отчетна стойност, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. Софтуерът се амортизира по линейния метод за срок от 2 години.

2.5 Обезценка на активите

Активи, които имат неопределен полезен живот не се амортизират, а се тестват за обезценка на годишна база. Активи, които се амортизират, се преглеждат за наличие на обезценка, когато са налице събития или има промяна в обстоятелствата, подсказващи, че балансовата стойност на активите не е възстановима. За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност надхвърля възстановимата. Възстановимата стойност е по-високата от нетната продажна стойност и стойността в употреба. За да се определи стойността в употреба, активите се групират в най-малките възможни разграничими единици, генериращи парични потоци.

2.6 Заеми и вземания

Заеми и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или определени плащания, които не се котират на активен пазар. Те възникват, когато Дружеството дава парични средства, стоки или услуги директно на дебитора без намерение да търгува с тези разчети. Те са включени в краткосрочни активи, с изключение на тези с падеж повече от 12 месеца след датата на отчета за финансовото състояние, които се класифицират като дългосрочни.

2.7 Материални запаси

Материалните запаси се посочват по по-ниската от цената на придобиване и нетната реализируема стойност. Разходът се определя по метода "средно претеглена стойност".

Нетната реализируема стойност е равна на очакваната продажна цена, при нормално протичане на дейността, намалена с пряко свързаните с продажбата разходи. Дружеството отчита като материални запаси чипове и четци, чието използване не е лимитирано в рамките на един отчетен период.

2.8 Търговски вземания

Търговските вземания се признават първоначално по справедлива стойност, а впоследствие по амортизирана стойност (като се използва методът на ефективния лихвен процент), намалена с евентуална загуба от обезценка.

Сумата на обезценката е разликата между балансовата и възстановимата стойност. Последната представлява настоящата стойност на паричните потоци, дисконтирана с ефективния лихвен процент. Размерът на загубата от обезценка се признава в текущия резултат.

2.9 Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват пари в брой, пари по банкови сметки, други високо ликвидни краткосрочни инвестиции с падеж до 3 месеца, както и банкови овърдрафти.

В отчета за финансовото състояние, овърдрафтите се включват като краткосрочно задължение в категорията на краткосрочните заеми.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.10 Собствен капитал

Дружеството отчита собствения си капитал по номиналната стойност на регистрираните в съда акции.

Разходите по емисията на нови акции, които са пряко свързани с нея, се отчитат в собствения капитал като намаление на постъпленията от емисията, като се елиминира ефекта на данъците върху дохода. Разходите по емитирането на акции или опции, или директно свързани с бизнескомбинация, са включени в цената на придобиване.

2.11 Заеми

Заемите се признават първоначално по справедлива стойност, намалена с направените разходи по извършването на транзакцията. Впоследствие, заемите се отчитат по амортизируема стойност; всяка разлика между дължимите плащания (нетирани с разходите по извършването на транзакциите) и стойността на заема се признава в отчета за всеобхватния доход през периода на заема, като се използва методът на ефективната лихва.

2.12 Отсрочени данъци

Отсрочен данък се начислява по балансовия метод за всички временни разлики, възникващи между данъчната основа на активите и пасивите и отчетната им стойност във финансовия отчет. При изчисляване на отсрочените данъци се използват данъчните ставки, които се очаква да действат за периодите на очакваното обратно проявление на данъчните временни разлики.

Отсрочен данъчен актив се признава само в случай, че е вероятно наличието на достатъчни по размер бъдещи облагаеми печалби, срещу които тези активи да могат да бъдат използвани.

2.13 Признаване на приходи

Приходите включват справедливата цена на продадените стоки и услуги, нетно от данъци върху добавената стойност и предоставени отстъпки.

Приходите от продажба на стоки се признават, когато Дружеството е доставило на клиента, а клиентът е приел стоката, и съществува известна сигурност, че вземането от продажбата ще бъде събрано.

2.14 Финансов лизинг

Финансов лизинг е лизингов договор, който прехвърля по същество всички рискове и изгоди, произтичащи от собствеността върху актива.

Активите, придобити чрез финансов лизинг, се признават по по-ниската от тяхната справедлива стойност към датата на придобиване или настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Първоначалните преки разходи, извършени от лизингополучателя, се включват в стойността на актива. Съществуващото задължение към лизингодателя се представя в отчета за финансовото състояние на Дружеството като задължение по финансов лизинг.

Лизинговите плащания се разделят между лихвени плащания и плащания по главница, така че да се получи постоянен лихвен процент върху остатъчното задължение по лизинга.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.14 Финансов лизинг (продължение)

Финансовият лизинг поражда амортизационен разход за амортизируемите активи, както и финансов разход за всеки отчетен период. Амортизационната политика по отношение на амортизируемите наети активи е съобразена с тази по отношение на собствените амортизируеми активи.

За целите на представянето на финансовите инструменти по категории, определени в съответствие с МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване*, задълженията по финансов лизинг се класифицират в категорията финансови пасиви по амортизирана стойност.

2.15 Съвместно контролирани дейности

По отношение дяловете си в съвместно контролирани дейности, Дружеството признава във финансовите си отчети:

- Контролираните от него активи и поетите от него пасиви, и
- Направените от него разходи и собствения му дял в приходите, реализирани от продажбата на услуги от съвместното предприятие, пропорционално на неговия дял.

2.16 Свързани лица

За целта на изготвянето на настоящия финансов отчет акционерите, служителите на ръководни постове, както и близки членове на техните семейства, включително и дружествата, контролирани от всички гореизброени лица, се третират като свързани лица. Подробна информация за операциите със свързани лица и разчетите с тях в края на годината е представена в бележка 22.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ И ПРЕЦЕНКИ И КЛЮЧОВИ ИЗТОЧНИЦИ НА НЕСИГУРНОСТ НА СЧЕТОВОДНИТЕ ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ

Приблизителните оценки и преценки са базирани на натрупан опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития при наличните обстоятелства. Достоверността на приблизителните оценки и преценки се преразглежда редовно.

Значими приблизителни оценки и преценки са направени при определяне на разхода за данъци и при определяне на размера на обезценката на вземания от клиенти и полезния срок на активите.

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

4. МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ

	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
<i>Отчетна стойност</i>				
Салдо на 1 януари 2012	556	254	333	1,143
Отписани	(4)	(7)	-	(11)
Салдо на 31 декември 2012	552	247	333	1132
Придобити / Отписани	-	-	-	-
Салдо на 31 декември 2013	552	247	333	1132
<i>Нагрупана амортизация</i>				
Салдо на 1 януари 2012	(215)	(96)	-	(311)
Начислена	(129)	(53)	-	(182)
Отписана	3	3	-	6
Салдо на 31 декември 2012	(341)	(146)	-	(487)
Начислена	(120)	(52)	-	(172)
Салдо на 31 декември 2013	(461)	(198)	-	(659)
Балансова стойност към 1 януари 2012	341	158	333	832
Балансова стойност към 31 декември 2012	211	101	333	645
Балансова стойност към 31 декември 2013	91	49	333	473

Наличната техника на Дружеството към 31 декември 2013, предназначена за ползване във връзка с доставка на удостоверителни услуги съгласно чл.28 от Наредбата за дейността на доставчиците на удостоверителни услуги е следната:

Наименование	Стойност
1. Преносим компютър HP Compaq	1
2. Блейд център	9
3. Блейд център	11
4. Сървър IBM x3650	1
5. Database Сървър	1
6. Firewall Сървър	1
7. Сървърен Рак	1
8. Превключвател	1
9. Суич Juniper EX 4200 48 порта	4
10. Сърв. конфиг. IBM x3650	4
11. Сървър IBM x3550	1
12. Криптосървър	6
	<u>41</u>

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

5. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Програмни продукти и софтуер	Лицензи	Разходи за придобиване на НДА	Общо
<i>Отчетна стойност</i>				
Салдо на 1 януари 2012	7,235	17	1,599	8,851
Придобити	-	-	146	146
Салдо на 31 декември 2012	7,235	17	1,745	8,997
Придобити	-	-	2	2
Салдо на 31 декември 2013	7,235	17	1,747	8,999
<i>Натрупана амортизация</i>				
Салдо на 1 януари 2012	(1,366)	(3)	(2)	(1,371)
Начислена	(1,083)	(2)	(3)	(1,088)
Салдо на 31 декември 2012	(2,449)	(5)	(5)	(2,459)
Начислена	(1,084)	(2)	(2)	(1,088)
Салдо на 31 декември 2013	(3,533)	(7)	(7)	(3,547)
Балансова стойност към 1 януари 2012	5,869	14	1,597	7,480
Балансова стойност към 31 декември 2012	4,786	12	1,740	6,538
Балансова стойност към 31 декември 2013	3,702	10	1,740	5,452

6. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Чипове, четци и карти	45	28
	45	28

7. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Активите по отсрочени данъци в отчета за финансовото състояние към 31 декември 2013 и 2012 включват:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Данъчни загуби за пренасяне от 2008	-	146
Данъчни загуби за пренасяне от 2009	126	126
Данъчна загуба за пренасяне от 2010	112	112
Непризнат разход по натрупващи се неизползвани отпуски	-	-
Непризнати разходи за лихви по режима на слабата капитализация	31	31
	268	415

8. КАТЕГОРИИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Търговски и други вземания	10	29
Парични средства	7	9
	17	38

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

9. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Вземания от клиенти и доставчици	6	17
Доставчици по аванси	2	2
ДДС за възстановяване	2	10
	<u>10</u>	<u>29</u>

Според датата на възникване търговските вземания се класифицират по следния начин:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
От 30 до 90 дни	2	10
От 90 до 180 дни	-	-
Над 180 дни	8	19
	<u>10</u>	<u>29</u>

Всички вземания на Дружеството са деноминирани в лева. Справедливата стойност на вземанията е равна на балансовата им стойност.

10. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

За целите на отчета за паричния поток паричните средства се състоят от:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Пари в каса	1	5
Пари в банка	5	4
	<u>6</u>	<u>9</u>

Според валутната си деноминация паричните средства се класифицират по следния начин:

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Лева	6	9
Евро	-	-
	<u>6</u>	<u>9</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

11. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

На 4 декември 2006 с решение на СГС акционерният капитал на Дружеството е увеличен от 1,000 хил. лв. на 5,000 хил. лв., като 1,250 хил. лв. е непарична вноска. Стойността на нематериалния актив - непарична вноска, съгласно тройна съдебно оценителска експертиза, е в размер на 2,267 хил. лв. Разликата от 1,017 хил. лв. е отнесена във фонд резервен на Дружеството.

На 17 февруари 2010 капиталът на Дружеството е увеличен с 5,000 хил. лева чрез емитиране на нови 5 000 000 броя поименни акции, всяка с номинална стойност 1 лв. Издадените акции са записани от мажоритарния собственик на Дружеството срещу апортна вноска на вземане в размер на 5,000 хил. лв., произтичащо от договор за заем. Към 31 декември 2010 общият брой емитирани акции е 10 000 000 броя с номинална стойност 1 лв. (31 декември 2009: 5 000 000 броя с номинална стойност 1 лв.).

След увеличението на капитала, разпределението на основния капитал по акционери към 31 декември 2013 е както следва:

Име	Брой акции	% участие
Аванс Екуити Холдинг АД	8 700 000	87
Ино Венчърс ООД	650 000	6.5
Сирма Солюшънс АД	650 000	6.5
	<u>10 000 000</u>	<u>100</u>

12. НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Получени заеми (бел. 22)	7,011	3,138
	<u>7,011</u>	<u>3,138</u>

На 27 май 2008 Дружеството е сключило договор за заем с мажоритарния си собственик - Аванс Екуити Холдинг АД. Договорът е за срок от две години и е в размер на 3,500 хил. лв. Годишният лихвен процент е 6% върху получената сума.

На 28 ноември 2008 е подписан анекс към договора, с който размерът на заема се увеличава до 5,000 хил. лв., останалите условия по договора остават непроменени.

На 22 юни 2009 е подписан анекс номер 2 към договора, с който размерът на заема се увеличава до 7,000 хил. лв., останалите условия по договора остават непроменени.

През февруари 2010 г. 5,000 хил. лв. от главницата по заема са превърнати в собствен капитал (бел. 11). През май 2010 е подписан анекс към договора за заем, според който срокът на заема е удължен от 2 на 5 години, с крайна дата за погасяване на 27 май 2013.

През март 2012 г. е подписан анекс към договора за заем, според който срокът на заема се удължава, с крайна дата за погасяване 6 февруари 2016.

Към 31 декември 2013 салдото на заема е в размер на 4,055 хил.лв.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

12. НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ (продължение)

На 27 юни 2011 Дружеството е сключило договор за заем със СЕП Сървис ЕАД. Предоставеният паричен заем под формата на кредитна линия е в размер на 250 хил. лв. при лихва в размер на 7% на годишна база. Заемът е предоставен за срок от 9 месеца от момента на подписване на договора, след което заемната сума трябва да бъде възстановена. Срокът е уговорен в полза на Заемателя и същият може да изпълнява (връща) дадената в заем сума предсрочно.

На 01 ноември 2011 е подписан анекс към договора, с който размерът на заема се увеличава до 500 хил. лв., останалите условия по договора остават непроменени. На 25 януари 2012 е подписан следващ анекс към договора, с който размерът на заема се увеличава до 4,000 хил.лв., а срокът на договора се удължава до 31 декември 2013. На 16 декември 2013 е подписан анекс към същия договор, с който се променя лихвения процент на 6% годишна лихва, а също е променен и падежа на главницата и лихвите, които следва да бъдат погасени до 31.12.2015 г.

Към 31 декември 2013 салдото на заема е в размер на 2, 956 хил. лв.

14. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Задължения към доставчици	59	91
Получени аванси	34	-
Задължения към персонала	13	27
Начислени лихви по получени заеми (бел. 22)	-	148
Други	-	1
	<u>106</u>	<u>267</u>

Всички задължения на Дружеството са деноминирани в лева. Справедливата им стойност е равна на балансовата стойност.

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

15. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ И ОСИГУРОВКИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Данък върху доходи от трудови правоотношения	2	3
Осигуровки	3	5
	<u>5</u>	<u>8</u>

Задълженията за данък и осигуровки са върху заплати за 2013 и са изплатени през януари 2014.

16. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА НЕПОЛЗВАНИ ОТПУСКИ

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Начисления за неизползвани отпуски към края на текущата година	-	4
	<u>-</u>	<u>4</u>

17. ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Приходи от продажби на услуги, в това число:		
• Обслужване на ПОС терминална инфраструктура	3	3
• Универсален електронен подпис РО	43	2
• КЕП удостоверителни услуги	39	13
• Мобилно банкиране и плащане	1	1
	<u>86</u>	<u>19</u>

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

18. СЕБЕСТОЙНОСТ НА ПРОДАЖБИТЕ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Универсален електронен подпис	33	3
	<u>33</u>	<u>3</u>

19. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Разходи за персонала	188	458
Разходи за други външни услуги	45	211
Разходи за амортизации	1,261	1,271
Разходи за наем (оперативен лизинг)	64	-
Консултантски услуги	18	21
Разходи за материали	-	3
Разходи за командировки	-	4
Други еднократни разходи	-	1
	<u>1,576</u>	<u>1,969</u>

Разходите за консултантски услуги включват:

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Одит	12	10
Финансови и правни услуги	6	11
	<u>18</u>	<u>21</u>

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013
 Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

19. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Разходите за други външни услуги включват:

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Хостинг	5	106
Комуникации	10	27
Такси, свързани с дейността	25	33
Инсталиране на мобилен портфейл	-	-
Комунални услуги	3	6
Други	2	39
	<u>45</u>	<u>211</u>

20. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Разходи за лихви	(412)	(391)
Приходи от лихви	-	-
Банкови такси и комисионни	(1)	(1)
Финансови разходи, нетно	<u>(413)</u>	<u>(392)</u>

21. ДАНЪЦИ

	Годината, приключваща на 31.12.2013	Годината, приключваща на 31.12.2012
Загуба преди данъци	(1,929)	(2,342)
Данък изчислен при ставка 10%		234
Ефект от непризнат актив по отсрочени данъци върху разликата между счетоводната и данъчната основа на дълготрайните активи	-	(120)
Ефект от непризнат данъчен актив върху загуба	(147)	(115)
Разход за данъци	<u>(147)</u>	<u>(1)</u>

Година на възникване на загубата	Краен срок за пренасяне на загубата	Размер на данъчната загуба
2009	2014	1,262
2010	2015	1,116
2011	2016	1,704
2012	2017	1,147
2013	2018	753
		<u>5,982</u>

Върху загубата от 2011, 2012 и 2013 година в размер на 3,604 хил.лв. не е признат актив по отсрочени данъци, тъй като според ръководството на Дружеството вероятността Дружеството да реализира облагаема печалба, с която да покрие тази загуба, е малка.

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

22. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31 декември 2013 Дружеството има следните свързани лица :

- Адванс Екуити Холдинг АД - Компанията – майка (87% собственост от акциите на СЕП);
- СЕП СЪРВИС ЕАД (100 % собственост на Адванс Екуити Холдинг АД)

През годината Дружеството е извършило сделки със свързани лица и салдата по задължения и вземания са както следва:

Наименование	Вид сделка	31.12.2013	31.12.2012
РАЗХОДИ И ЗАКУПЕНИ АКТИВИ			
Адванс Екуити Холдинг АД	Начислени лихви по получен заем	213	132
СЕП Сървис ЕАД	Лихви по получен заем	195	189
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Адванс Екуити Холдинг АД	Получен заем	3,753	3,138
Адванс Екуити Холдинг АД	Лихви по получен заем	302	94
СЕП Сървис ЕАД	Получен заем	2,766	3,045
СЕП Сървис ЕАД	Лихви по получен заем	190	54
ПРИХОДИ			
СЕП Сървис ЕАД	Продажба на ДМА	-	9

23. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА РЪКОВОДСТВОТО

През отчетния период Дружеството няма начислени и изплатени суми към управленския персонал.

24. УСЛОВНИ АКТИВИ И ПАСИВИ

Дружеството няма условни активи и пасиви към датата на отчета за финансовото състояние.

25. ПОЕТИ АНГАЖИМЕНТИ

Дружеството няма поети ангажименти към датата на отчета за финансовото състояние.

26. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Осъществявайки дейността си, Дружеството е изложено на многообразни финансови рискове: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна в справедливата стойност на финансовите инструменти под влияние на пазарните лихвени нива и ценови риск), кредитен риск и ликвиден риск. Програмата на Дружеството за цялостно управление на риска е съсредоточена върху непредвидимостта на финансовите пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Дружеството.

26.1 Фактори на финансовия риск*(а) Пазарен риск**(i) Валутен риск*

Дружеството не е изложено на валутен риск, тъй като експозициите на Дружеството са деноминирани в български лева и малка част в евро.

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Финансови активи	17	38
Финансови пасиви	(7,129)	(6,452)
Краткосрочна експозиция	(7,112)	(6,414)

(ii) Ценови риск

Тъй като Дружеството не разполага с финансови активи за търгуване, не е изложено на ценови риск.

(iii) Риск от промени в паричните потоци и справедливите стойности в резултат от промяна на лихвените нива.

Дружеството не притежава лихвоносни финансови активи и по тази причина то не е изложено на рискове от промяна на лихвените нива.

(б) Кредитен риск

Кредитният риск на Дружеството е ограничен до балансовата стойност на финансовите активи, признати към датата на отчета за финансовото състояние. Кредитният риск относно паричните средства се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

26. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**26.1 Фактори на финансовия риск (продължение)***(в) Ликвиден риск*

Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно количество парични средства и ликвидни ценни книжа, както и възможности за допълнително финансиране с кредити.

Поради динамиката на основните бизнес процеси, Дружеството има за цел да поддържа гъвкавост във финансирането.

Таблицата по-долу анализира финансовите активи и пасиви на Дружеството според матуритетната им структура към датата на финансовия отчет на база на очакваните суми за уреждането им. Оповестените суми са недисконтирани и са изчислени на база на номиналната сума, която се очаква да бъде необходима за уреждането на финансовите активи и пасиви.

2013	До 1 година	Между 1 и 5 години	Над 5 години	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ	10		-	10
Търговски и други вземания				
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Търговски и други задължения	118	7,011	-	7,129
2012				
ФИНАНСОВИ АКТИВИ	29		-	29
Търговски и други вземания				
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Търговски и други задължения	3,314	3,138	-	6,452

Основната част от търговските и други задължения са: Заем към СЕП Сървис ЕАД – 2,956 хил. лв., както и заем към мажоритарния акционер Адванс Екуити Холдинг АД – 4,055 хил. лв. Задълженията на СЕП България ще бъдат погасени с постъпления от дейността или чрез финансиране от външни източници, или от Адванс Екуити Холдинг АД.

26.2 Управление на капиталовия риск

Целите на Дружеството при управление на капитала са да защитят способността на Дружеството да продължи като действащо предприятие с цел да осигури възвращаемост за акционерите и поддържане на оптимална капиталова структура, за да се намали цената на капитала.

Дружеството контролира капитала на база на коефициент на задлъжнялост. Този коефициент се изчислява като нетният дълг се раздели на общия капитал. Нетния дълг се изчислява като от общите заеми се приспадат паричните средства.

	Към 31.12.2013	Към 31.12.2012
Заем (бел. 12 и 13)	7,011	6,191
Парични средства и парични еквиваленти (бел. 10)	(9)	(9)
Нетен дълг	7,002	6,182
Общ капитал	(874)	1,212
Коефициент на задлъжнялост	-8.01	5.10

27. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Няма значителни събития след датата на отчетния период, които да оказват влияние върху годишния финансов отчет.

На 24.01.2014 г. СЕП България подава писмо за съгласуване с Българска Народна Банка за прекратяване на дейността като оператор на платежна система с окончателност на сетълмента на основание чл.102 от Закона за платежните услуги и платежни системи.

На 06.02.2014 г. с Решение на УС на БНБ се приема съгласието на банката за прекратяване на дейността. На 11.02.2014 г. със заповед на No 29443 БНБ отменя заповед No РД 22-0186/26.01.2010 с което лиценза е окончателно прекратен.