

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

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

31 декември 2021

СЪДЪРЖАНИЕ	Стр.
Годишен доклад за дейността	1 - 10
Доклад на независимия одитор	1 - 5
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	6 – 28

Ръководството представя своя годишен доклад за дейността в съответствие с разпоредбите на чл. 39 от Закона за счетоводството, заедно със своя годишния финансов отчет към 31 декември 2021, 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“ АД е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 131107204. Капиталът на дружеството е 14 748 000 (четирнадесет милиона седемстотин четиридесет и осем хиляди) лева, разпределен в 14 748 000 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: „Адванс Екуити Холдинг“ АД /в ликвидация/ с ликвидатор - Борислав Петков, Любомира Любенова Лазарова и Димитър Александров Бранков. Представляващ дружеството е неговия изпълнителен директор – Димитър Бранков.

II. ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

Основната дейност на компанията е свързана с развитие на удостоверителните услуги в България. „Система за електронни плащания България /СЕП България/” АД е регистрирана като доставчик на удостоверителни услуги (ДУУ) с Решение N 1170 от 17.07.2008 г. на Комисията за регулиране на съобщенията (КРС). Дружеството предлага удостоверителни услуги под търговското наименование eSign.

В качеството си на ДУУ, дружеството предлага на своите клиенти следните видове услуги:

- Издаване и поддръжка на Квалифицирани Удостоверения за Квалифициран Електронен подпис (КУКЕП) с профили: физическо лице, юридическо лице и електронен печат.
- Услуги по управление на КУКЕП – спиране, възобновяване и прекратяване на удостоверение за КУКЕП;
- Услуги по удостоверяване на време (Time stamp);

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

- Приемат, проверяват, одобряват или отхвърлят Искания за издаване/управление на Удостоверения за КУКЕП;
- 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 КУКЕП с Титулярите от името на „СЕП България“ АД.

„СЕП България“ АД извършва дейностите по издаване, поддържане и управление на КУКЕП посредством информационна и технологична инфраструктура и при спазване на установени процедури за сигурност. Част от технологичната инфраструктура е софтуерен продукт „eSign Портал за регистриращи органи“, позволяващ извършването на необходимите дейности посредством отдалечен достъп, при спазване на законовите изисквания за сигурност и надеждност.

Процесът по издаване на КУКЕП от Регистриращите органи е напълно автоматизиран, от което следват и основните предимства при обслужване на клиентите: бързо, качествено и с минимален риск от допускане на грешки.

„СЕП България“ АД оказва цялостно бизнес консултиране, методическа помощ и подкрепа на своите партньори, изграждайки дългосрочно, ползотворно сътрудничество в областта на удостоверителните услуги.

III. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

1. Основни акценти от дейността на Дружеството през отчетния период

Партньори на „СЕП България“ АД са Регистриращи органи, технологични партньори и партньори, с които „СЕП България“ АД е изградила сътрудничество в областта на удостоверителните услуги.

Въз основа на изградено сътрудничество с Българска Асоциация на дистрибуторите на фискални устройства, фирмите-членове на БАДФУ имат възможност да сключат договор със „СЕП България“ АД и да предлагат на своите клиенти удостоверителни услуги. Благодарение на това партньорство имаме изградена мрежа от над 30 броя Регистриращи органи на територията на цялата страна, чиито служители са успешно обучени да предлагат удостоверителни услуги в реално време и да оказват технологична помощ и съдействие на своите клиенти, при употребата на КУКЕП.

В съответствие със стратегията на дружеството за предлагане на услуги на съсловните организации в България има изградени и редица партньорски взаимоотношения с болнични заведения и фирми, които изграждат и поддържат софтуерни решения за болниците. Това позволи да бъдат издадени удостоверения за КУКЕП на лекари в редица ДКЦ и болнични заведения за хоспитализация на пациенти.

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31.12.2021

В допълнение, „СЕП България“ АД оказва системна методическа помощ на разработчиците на софтуер, с оглед неговото оптимизиране за работа с удостоверителни услуги и улесняване на крайния потребител за идентификация и подписване с квалифициран електронен подпис.

Допълнителната функционалност която беше разработена, допълни възможностите на софтуера за електронно подписване на документи eSigner. Програмата, съобразена с българското законодателство и европейските регулации в областта на електронния подпис е свободно достъпна на електронната страница на „СЕП България“ АД и напълно безплатна за клиентите ни.

В изпълнение на член 21, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 910/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. относно електронната идентификация и удостоверителните услуги при електронни трансакции на вътрешния пазар и за отмяна на Директива 1999/93/ЕО през втората половина на 2021 г. се направи поредна нова сертификация (одит) на Дружеството като ДУУ.

Финализирането на втория (заключителен) етап от регулярния одит на „Система за електронни плащания България/СЕП България“ АД във връзка с получаване на положителен Доклад за оценка на съответствието, в изпълнение на Регламент (ЕС) № 910/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 година относно електронната идентификация и удостоверителните услуги при електронни трансакции на вътрешния пазар (eIDAS), за да бъде сертифицирано Дружеството като квалифициран доставчик на услуги бе насрочено за периода 01.10.2021 до 05.10.2021г. включително с одиторите от LSTI East Europe (LSTI EE), официален представител на LSTI SAS за Източна Европа. Одитът бе извършен от акредитиран орган за оценяване на съответствието LSTI SAS, който оценява съответствието на ДУУ в съответствие с **EN ISO/IEC 17065:2013** –“Оценка на съответствието –Изисквания към органите за сертификация на продукти, процеси и услуги“ и **EN 319 403** –Електронни подписи и инфраструктура (ЕПИ). LSTI SAS е акредитирано от COFRAC под No 4-063 и 5-0546 за обхвата на акредитация, обявен в уебсайта www.cofrac.fr . След представяне на доклада от LSTI SAS пред Комисията за регулиране на съобщенията, „СЕП България“ АД продължи дейността си, в качеството си на акредитиран Доставчик на квалифицирани електронни услуги.

Относно възможностите за финансиране на дружеството, основен източник е заем от “Ремусс” ООД – част от икономическата група на “Аванс Екуити Холдинг” АД /в ликвидация/.

Основният капитал на „СЕП България“ АД към 31.12.2021 г. е в размер на 14,748 хил. лв. (14 748 000 акции с номинал 1 лв. всяка). През 2010 г. основният капитал на дружеството беше увеличен от 5,000 хил. лв. на 10,000 хил. лв., като новите акции са записани изцяло от мажоритарния акционер „Аванс Екуити Холдинг“ АД чрез апортна вноска на вземане по заем. Дружеството отчита и допълнителен капитал в размер на 1,017 хил. лв., формиран също от непарична вноска.

На 12 март 2020 г. капиталът на Дружеството бе увеличен с 4,748 хил. лева чрез издаване на нови 4 748 000 броя обикновени, поименни акции с номинална стойност от 1 лев всяка една. Новоиздадените акции се придобити изцяло от мажоритарния акционер в дружеството по номинална стойност, срещу апортна вноска на вземане в размер на 4,748 хил. лева, представляващо главница по предоставен заем в предходни години.

Към 31.12.2021 г. акциите на дружеството са разпределени, както следва:

№	Име	ЕИК	БРОЙ АКЦИИ	% АКЦИИ
1.	„Аванс Екуити Холдинг“ АД – в ликвидация	175028954	13 448 000	91.2 %
2.	„Ино Венчърс“ ООД	131044711	650 000	4.4 %
3.	„Сирма Солюшънс“ АД	040529004	650 000	4.4 %

2. Анализ на резултатите от дейността през 2021 г.

Финансов резултат

През 2021 г. Дружеството отчита загуба в размер на 312 хил. лева /311 хил. лв. за 2020 г./

Преглед на приходите от основна дейност

Към 31.12.2021 г. дружеството отчита приходи от продажби на удостоверителни услуги в размер на 128 хил. лева /2020 г. – 129 хил. лева/.

Преглед на разходите от основна дейност

	2021 г.	2020 г.
Разходи за персонала	145	163
Разходи за материали	1	1
Разходи за външни услуги	68	38
Разходи за амортизации	35	37
Разходи за наем	30	36
Бракувани дълготрайни активи	47	-
	<u>326</u>	<u>275</u>

За отчетната 2021 г. разходите по икономически елементи на „СЕП БЪЛГАРИЯ“ АД са на стойност 326 хил. лева /275 хил. лева спрямо разходите за 2020 г./

Основните промени в разходите по икономически елементи в сравнение с предходната 2020 г. са както следва:

- Разходите за персонал са намалели с 18 хил. лева.
- Разходите за външни услуги се увеличават с 30 хил. лева.
- Разходите за амортизации са намалели с 2 хил. лева. Дружеството прилага линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи при определен полезен живот съобразно техническите характеристики на активите.
- Разходите за наем са намалели с 6 хил. лева.

Ключови управленски показатели

	2021	2020
	хил. лева	хил. лева
Печалба/(загуба) преди данъци (ЕВТ)	(312)	(311)
Нетна печалба/(загуба) за разпределение	(312)	(311)
Собствен капитал	1,046	1,358
Текущи пасиви	4,628	4,383
Дълготрайни материални активи	274	353
Парични средства и еквиваленти	39	18
Общо задължения	4,628	4,383
Общо активи	5,674	5,741
Разходи за обичайната дейност	343	315
Нетни приходи от продажби	128	129

Основни финансови показатели**Показатели за ликвидност**

Показателите за ликвидност са в зависимост от продължителността на производствения цикъл, бързината на оборота и спецификата на дейностите, извършвани от дружеството.

Бързата ликвидност показва възможността на дружеството да посрещне своите непосредствени плащания в съответствие с тяхната изискуемост, т.е. с бързоликвидните си активи (краткотрайните активи без материалните запаси). Материалните запаси не оказват съществено влияние върху ликвидността на дружеството. Дружеството няма замразен оборотен капитал под формата на запаси и суровини.

Коефициент на обща ликвидност

Коефициентът на **обща ликвидност** се счита за универсален и представя съотношението между текущите активи и текущите пасиви (задължения). Оптималните стойности на този коефициент са над 1-1,5.

Към 31.12.2021 г. стойността на коефициента на обща ликвидност на „СЕП България“ АД е 1,21. За 2020 г. неговата стойност е 1,23.

Коефициент на бърза ликвидност

Коефициентът на **бърза ликвидност** представя съотношението между текущите активи минус материалните запаси към текущите пасиви.

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31.12.2021

Към 31.12.2021 г. стойността на коефициента на бърза ликвидност на „СЕП България” ЕАД е 1,15. За 2020 г. неговата стойност е 1,23.

Коефициент на абсолютна ликвидност

Коефициентът на **абсолютна ликвидност** се изчислява като съотношение на паричните средства и текущите пасиви и изразява способността на дружеството да посреща краткосрочните си задължения с наличните си парични средства.

Коефициента на абсолютна ликвидност на „СЕП България” ЕАД е за 2021 е 0,008. За 2020 г. неговата стойност е 0.004

Показатели за задлъжнялост

Коефициент на финансова автономност

Към 31.12.2021 г. стойността на коефициентът на финансова автономност е 0,21 и намалява в сравнение с 2020 г. - 0,31.

Коефициент на задлъжнялост

Към 31.12.2021 г. стойността на коефициента на задлъжнялост е 4,68 /3,08 за 2020 г./

Съотношение дълг към обща сума на активите

Съотношението Дълг/Активи показва директно какъв процент от активите на дружеството се финансира чрез дълг.

Към 31.12.2021 г. стойността на съотношението Дълг/Активи е 0,80.

Опазване на околната среда

С дейността си дружеството не оказва съществено въздействие върху околната среда.

Човешки ресурси

Към 31.12.2021 г. персоналет на дружеството се състои от 6 лица, назначени на трудов договор.

3. Основни рискове пред дружеството

Рисковете, свързани с дейността на „СЕП България” АД, освен подробно описаните в пояснителна бележка 24 *Управление на финансовия риск* от годишния финансов отчет за 2021 г., са следните: нестабилна политическа обстановка и слаба активност от страна на държавата във връзка с по-голямата степен на дигитализация и електронно управление в страната; държавната и банкова политика, която не стимулира в значителна степен употребата на КУКЕП. Също така освен продължаващата пандемия от Covid-19, в много по-голяма степен военния конфликт между Русия и Украйна и последиците от него, довели до значително увеличение на цените на енергийните ресурси, нарастваща инфлация и голяма несигурност в икономическата перспектива пред страната и ЕС. Предвид спецификата на дейността на дружеството –

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31.12.2021

предоставяне на електронни услуги, то до голяма степен тези рискове не се очаква да повлияят значително върху неговото финансово представяне поне на този етап.

4. Важни събития, настъпили след края на отчетния период

Няма съществени събития, настъпили след края на отчетния период.

IV. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИДОБИВАНЕ НА СОБСТВЕНИ АКЦИИ, ИЗИСКВАНА ПО РЕДА НА ЧЛ. 187 Д ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

1. Броят и номиналната стойност на придобитите и прехвърлените през годината собствени акции, частта от капитала, която те представляват, както и цената, по която е станало придобиването или прехвърлянето

Към 31 декември 2021 г. „СЕП България“ АД е акционерно дружество.

През 2021 г. дружеството не е придобивало акции и не притежава собствени акции.

2. Броят и номиналната стойност на притежаваните собствени акции и частта от капитала, която те представляват

Дружеството не притежава собствени акции към края на отчетния период.

V. ИНФОРМАЦИЯ, ИЗИСКВАНА ПО РЕДА НА ЧЛ.247 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

1. Възнагражденията, получени общо през годината от членовете на Съвета на директорите

През 2021 г. няма начислени разходи за възнаграждения на членовете на Съвета на директорите на дружеството.

2. Придобитите, притежаваните и прехвърлените от членовете на съветите през годината акции и облигации на дружеството

Към 31.12.2021 г. членовете на Съвета на директорите на дружеството не притежават акции от капитала на дружеството.

3. Правата на членовете на СД да придобиват акции и облигации на дружеството

Не е предвидена специална възможност, както и забрана в Устава на дружеството членовете на СД и представители на членовете на СД да придобиват акции от „СЕП България“ АД.

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31.12.2021

4. Членовете на СД на „СЕП България“ АД – физически лица, участват в управлението на други дружества, както следва:

Димитър Александров Бранков	Изпълнителен Директор и член на Съвета на директорите	„СЕП България“ АД
	Ликвидатор	„СЕП Сървис“ ЕАД, в ликвидация
Любомира Любенова Лазарова	Член на Съвета на директорите	„СЕП България“ АД
	Член на Съвета на директорите	„СЕП Сървис“ ЕАД, в ликвидация

VI. НАЛИЧИЕ НА КЛОНОВЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО

Дружеството няма регистрирани клонове и представителства в страната и чужбина.

VII. ИЗПОЛЗВАНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

„СЕП България“ АД не е използвало финансови инструменти през 2021 г. за хеджиране на рискове от промяна на валутни курсове, лихвени нива или парични потоци.

VIII. ВАЖНИ НАУЧНИ ИЗСЛЕДВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ

Действията на „СЕП България“ АД са насочени към организации и фирми, разработчици на софтуер, с оглед подпомагане процеса на електронен обмен на документи и сигурен достъп по електронен път. Това от своя страна разширява възможностите за клиентите и води до по-широката употреба и приемане на Квалифицирани Удостоверения за Квалифициран Електронен подпис (КУКЕП), утвърждава го в избора за сигурно средство за електронна идентификация сред клиентите.

Компанията има разработен софтуер в полза на крайния клиент с оглед специфични действия по инсталация да бъдат автоматизирани, както и софтуер във връзка с употребата на КУКЕП. Считаме, че това ще допринесе за по-масовата употреба на електронните подписи.

IX. ПРЕДВИЖДАНО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

- Активни срещи с фирмите - партньори, сключили договори за Регистриращ орган, изготвяне на инструкции и помагала, с цел последващи обучения, изготвяне на инструменти с цел автоматизиране на дейността на Регистриращите органи и улесняването им при предлагане на услугата.
- Планиране на кампании и инициативи с партньорите.

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31.12.2021

- Работа с държавните институции, с цел увеличаване броя на електронните услуги, достъпни с КУКЕП, както и оптимизиране на процесите по автентикация и подписване с КУКЕП, с оглед улесняване на крайния потребител.
- Ръководството на дружеството продължава и към датата на настоящия доклад преговорите за сделка с активите, класифицирани за продажба в неговия годишен финансов отчет.
- Активно участие на СЕП в обучителни програми и семинари, насочено към повишаване културата на младите хора и придобиване на познания в областта на удостоверителните услуги, което от своя страна е в съответствие с политиката на компанията за повишаване нивото на сигурност в интернет.

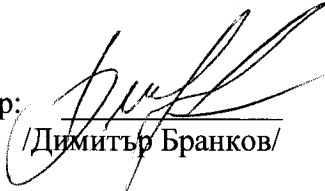
ОТГОВОРНОСТ НА РЪКОВОДСТВОТО

Ръководството на дружеството потвърждава, че прилага последователно адекватна счетоводна политика и че във своята финансова отчетност прилага МСФО, приети от ЕС, както и че неговите финансови отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за откриването, елиминирането и/или избягването на евентуални злоупотреби, измами и други нередности в неговата дейност.

Настоящият годишен доклад за дейността на „СЕП България“ АД, заедно с неговия годишен финансов отчет е приет с решение на Съвета на директорите от 30.06.2022 г.

Изпълнителен директор:


(Димитър Бранков/

30.06.2022 г.
гр. София



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До АКЦИОНЕРИТЕ

На „Система за електронни разплащания България“ АД

Гр. София

Доклад относно одита на финансовия отчет

Квалифицирано мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „Система за електронни разплащания България“ АД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, с изключение на възможния ефект от въпроса, описан в т. 1 и ефекта от въпроса, описан в т. 2 от раздела от нашия доклад „База за изразяване на квалифицирано мнение“, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2021 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на квалифицирано мнение

1. Както е посочено в бележка 10 към финансовия отчет към 31 декември 2021 г., активите, държани за продажба от Дружеството са отразени в отчета за финансовото състояние по тяхната балансова стойност в размер на 5,340 хил. лв. Ръководството не е оценило тези активи по по-ниската от тяхната балансова стойност и справедливата им стойност, намалена с разходите по продажбата, което представлява неправилно отчитане съгласно изискванията на МСФО 5 „*Нетекущи активи, държани за продажба, и преустановени дейности*“. Поради това, ние не бяхме в състояние да се убедим чрез прилагането на алтернативни одиторски процедури относно възстановимата стойност на активите, държани за продажба в размер на 5,340 хил. лв. към 31 декември 2021 г. Съответно, ние не бяхме в състояние да определим дали са необходими корекции по отношение на техния размер, представен в отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г., респ. корекции в разходите, отчетени в отчета за всеобхватния доход за годината, завършваща на 31 декември 2021.

2. Към 31 декември 2021 г. дружеството отчита разходи за придобиване на ДМА, оповестени в бележка 4 към годишния финансов отчет, в размер на 192 хил. лева, за които не получихме

достатъчно и уместни одиторски доказателства, че същите се очаква да донесат в бъдеще икономическа изгода за дружеството в съответствие с МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“. В резултат на това неправилно отчитане, загубата за годината, приключваща на 31 декември 2021 г. е подценена със 192 хил. лева, а нетекущите машини и съоръжения и собствения капитал съответно са надценени със същата сума – 192 хил. лева.

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето квалифицирано мнение.

Съществена несигурност, свързана с предположението за действащо предприятие

Обръщаме внимание на Приложение 2 от финансовия отчет, в което се посочва, че Дружеството е отчетло нетна загуба в размер на (312) хил. лв. през годината, завършваща на 31 декември 2021 г. (2020 г. загуба в размер на (311) хил. лв.) и отрицателен паричен поток от оперативна дейност в размер на (140) хил. лева (2020 г. отрицателни парични потоци от оперативната дейност (97) хил. лв.). Към 31.12.2021 г. собственият капитал е в размер на 1 046 хил. лв., което е под стойността на регистрирания му капитал 14 748 хил. лв. и не е в съответствие с чл. 252, ал. 1, т. 5 от Търговския закон.

Поради непредсказуемата динамика на COVID-19, както и на военния конфликт между Руската Федерация и Република Украйна, на този етап практически е невъзможно да се направи релевантна оценка на потенциалните ефекти от пандемията и войната и доколко те биха повлияли върху уместността на принципа предположение на действащо предприятие.

Както е посочено в Приложение 2 тези обстоятелства, наред с останалите събития, факти и условия, оповестени в него, са индикатор, че е налице съществена несигурност, която би могла да породви значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, без допълнителната подкрепа от мажоритарния акционер или други съществуващи или потенциални източници на финансиране.

Нашето мнение не е модифицирано по отношение на този въпрос.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Както е описано в раздела „База за изразяване на квалифицирано мнение“ по-горе, ние не бяхме в състояние да получим достатъчни и уместни одиторски доказателства относно възстановимата стойност на активите, държани за продажба от Дружеството към 31 декември 2021 г. Съответно, ние не бяхме в състояние да достигнем до заключение дали другата информация не съдържа във връзка с този въпрос съществено неправилно докладване на финансовите показатели и съпътстващите оповестявания за този обект.

Поради допуснатото съществено неправилно отчитане на въпроса по т. 2, описан в раздела „База за изразяване на квалифицирано мнение“, ние достигнахме до заключението, че другата информация съдържа съществено неправилно докладване, поради влиянието на ефекта от това неправилно отчитане на въпроса по т. 2 върху финансовите показатели и съпътстващите оповестявания, включени в другата информация.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет, върху който сме изразили квалифицирано мнение в едноименния раздел по-горе.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети,

които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези

ОДИТ КОНСУЛТ 2004 ООД

независим финансов одит
и данъчни консултации

оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Одиторско Дружество

„ОДИТ КОНСУЛТ 2004” ООД

Гр.София 1612,

бул.Акад.Иван Ев.Гешов№ 104, ет.3, офис 5

Управител: Ат.Филипова-Сланчева

Регистриран одитор, отговорен за одита:

Атанаска Филипова-Сланчева

18 Юли 2022 г.



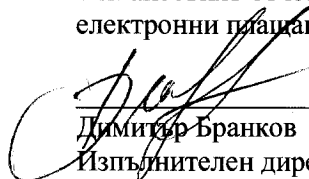
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

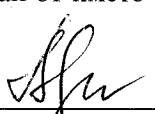
31 декември 2021

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

	Бележки	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Машини и съоръжения	4	274	353
Нематериални активи	5	-	3
		<u>274</u>	<u>356</u>
Текущи активи			
Материални запаси	6	12	16
Търговски и други вземания	7	5	7
Парични средства	8	39	18
Предплатени разходи	9	4	4
Активи, класифицирани като държани за продажба	10	5,340	5,340
		<u>5,400</u>	<u>5,385</u>
ОБЩО АКТИВИ		<u>5,674</u>	<u>5,741</u>
ПАСИВИ			
Текущи пасиви			
Получени заеми	12	4,518	4,212
Търговски и други задължения	13.1	47	65
Пасиви по договори с клиенти	13.2	58	69
Задължения за данъци и осигуровки	14	5	37
		<u>4,628</u>	<u>4,383</u>
ОБЩО ПАСИВИ		<u>4,628</u>	<u>4,383</u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	11	14,748	14,748
Натрупана загуба		(14,719)	(14,407)
Резерви	11	1,017	1,017
		<u>1,046</u>	<u>1,358</u>
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		<u>5,674</u>	<u>5,741</u>

Финансовият отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан от името на „Система за електронни плащания (СЕП) България“ АД на 30.06.2022 г. от:


 Димитър Бранков
 Изпълнителен директор


 Аделина Самоволска
 Главен счетоводител

Заверил съгласно одиторски доклад с дата 18.07.2022 г.

Регистриран одитор, отговорен за ангажимента -
 Атанаска Филипова-Сланчева

Одиторско дружество "Одит Консулт 2004" ООД, рег. № 0122
 Управител: Атанаска Филипова-Сланчева



Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

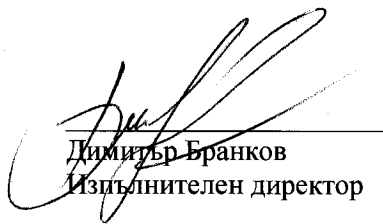
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

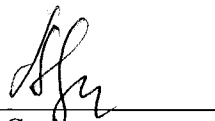
31 декември 2021

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

Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Приходи от продажби	15	128
Други приходи	16	48
Себестойност на продажбите	17	(17)
Административни разходи	18	(326)
Резултат от оперативната дейност	(167)	(186)
Финансови разходи, нетно	19	(145)
Загуба преди данъци	(312)	(311)
Загуба след данъци	(312)	(311)
Други компоненти на всеобхватния доход	-	-
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	(312)	(311)

Финансовият отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан от името на „Система за електронни плащания (СЕП) България“ АД на 30.06.2022 г. от:


 Димитър Бранков
 Изпълнителен директор


 Аделина Самоволска
 Главен счетоводител

Заверил съгласно одиторски доклад с дата 18.07.2022 г.
 Регистриран одитор, отговорен за ангажимента -
 Атанаска Филипова-Сланчева

Одиторско дружество "Одит Консулт 2004" ООД, рег. № 0122
 Управител: Атанаска Филипова-Сланчева



Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

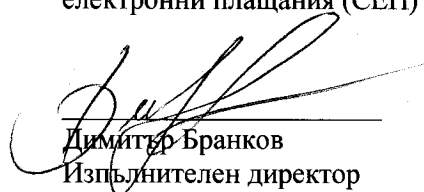
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

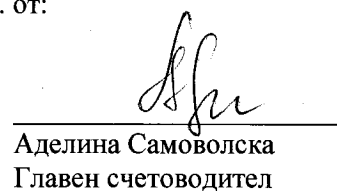
31 декември 2021

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 2020	10,000	1,017	(14,096)	(3,079)
Увеличение капитал	4,748			4,748
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	(311)	(311)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	14,748	1,017	(14,407)	1,358
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	(312)	(312)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	14,748	1,017	(14,719)	1,046

Финансовият отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан от името на „Система за електронни плащания (СЕП) България” АД на 30.06.2022 г. от:


Димитър Бранков
Изпълнителен директор


Аделина Самоволска
Главен счетоводител

Заверил съгласно одиторски доклад с дата 18.07.2022 г.
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента -
Атанаска Филипова-Сланчева

Одиторско дружество "Одит Консулт 2004" ООД, рег. № 0122
Управител: Атанаска Филипова-Сланчева



Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

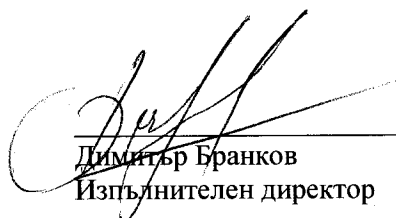
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

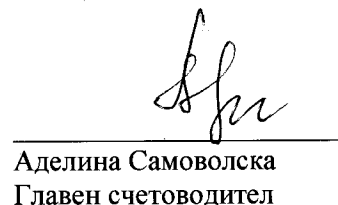
31 декември 2021

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

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Постъпления от клиенти	136	170
Плащания към доставчици	(114)	(102)
Плащания свързани с персонала	(151)	(159)
Платени банкови такси и лихви за обор. средства	(1)	(1)
Други плащания	(10)	(5)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(140)	(97)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Постъпления от заеми	161	106
Изплатени заеми	-	(1)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	161	105
Нетно изменение на паричните средства	21	8
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	18	14
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	39	18

Финансовият отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан от името на „Система за електронни плащания (СЕП) България“ АД на 30.06.2022 г. от:


Димитър Бранков
Изпълнителен директор


Аделина Самоволска
Главен счетоводител

Заверил съгласно одиторски доклад с дата 18.07.2022 г.
Регистриран одитор, отговорен за ангажимента -
Атанаска Филипова-Сланчева

Одиторско дружество "Одит Консулт 2004" ООД, рег. № 0122
Управител: Атанаска Филипова-Сланчева

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.



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 компанията е свързана с развитие на удостоверителните услуги в България. „Система за електронни плащания България/СЕП България/“ АД е регистрирана като доставчик на удостоверителни услуги (ДУУ) с Решение N 1170 от 17.07.2008 г. на Комисията за регулиране на съобщенията (КРС). Дружеството предлага удостоверителни услуги под търговското наименование eSign с цел предоставяне на допълнителни средства за сигурност на електронната самоличност и осигуряване на достъп до набор от електронни услуги.

В качеството си на ДУУ, дружеството предлага на своите клиенти следните услуги:

- Издаване и поддръжка на сертификати за Квалифициран Електронен подпис (КЕП) с профили за физическо лице, юридическо лице и свободни професии;
- СЕП България предоставя сертификата за КЕП записан върху устройство за сигурно съхранение: eSign Token;
- Услуги по управление на КЕП – спиране, възобновяване и прекратяване на удостоверение за КЕП;
- Ограничаване на публичния достъп до информацията, съдържаща се в издаденото удостоверение за КЕП;
- Услуги по удостоверяване на време (Time stamp);
- Осигурява технологична помощ и консултации при ползване и управление на сертификати.

В изпълнение на член 21, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 910/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. относно електронната идентификация и удостоверителните услуги при електронни трансакции на вътрешния пазар и за отмяна на Директива 1999/93/ЕО през втората половина на 2021г. се направи поредна нова сертификация (одит) на Дружеството като ДУУ.

Финализирането на втория (заклучителен) етап от регулярния одит на „Система за електронни плащания България/СЕП България“ АД във връзка с получаване на положителен Доклад за оценка на съответствието, в изпълнение на Регламент (ЕС) № 910/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 година относно електронната идентификация и удостоверителните услуги при електронни трансакции на вътрешния пазар (eIDAS), за да бъде сертифицирано Дружеството като квалифициран доставчик на услуги бе насрочено за периода 30.09.2019 до 04.10.2019г. включително с одиторите от LSTI East Europe (LSTI EE), официален представител на LSTI SAS за Източна Европа. Одитът бе извършен от акредитиран орган за оценяване на съответствието LSTI SAS, който оценява съответствието на ДУУ в съответствие с EN ISO/IEC 17065:2013 –“Оценка на съответствието –Изисквания към органите за сертификация на подукти,процеси и услуги“ и EN 319 403 –Електронни подписи и инфраструктура (ЕПИ). LSTI SAS е акредитирано от COFRAC под No 4-063 и 5-0546 за обхвата на акредитация, обявен в уебсайта www.cofrac.fr . След представяне на доклада от LSTI SAS пред Комисията за регулиране на съобщенията, СЕП България продължи дейността си, в качеството си на акредитиран Доставчик на квалифицирани електронни услуги.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

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

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен на база принципа за действащо предприятие, който предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в обозримо бъдеще, въпреки, че за годината, приключваща на 31 декември 2021 г. Дружеството реализира загуба в размер на (312) хил. лв. (2020 г. загуба в размер на (311) хил. лв.) и отрицателен паричен поток от оперативна дейност в размер на (140) хил. лв. (2020 г. отрицателни парични потоци от оперативната дейност (97) хил. лв.). Към 31.12.2021 г. собственият капитал е в размер на 1046 хил. лв., което е под стойността на регистрирания му капитал 14 748 хил. лв. и не е в съответствие с чл. 252, ал. 1, т. 5 от Търговския закон. Независимо от тези факти и продължаващото въздействие на пандемията, както и значителната несигурност в икономически план от стартиралия военен конфликт между Русия и Украйна през м.02.2022 г., очакванията на ръководството са за запазване на размера на приходите на дружеството през 2022 г. поради новия курс на държавната политика в областта на дигитализацията и очакваното увеличение в ползването на електронни удостоверителни услуги. Съответно ръководството на Дружеството е оценило като приложим принципа предположение на действащо предприятие, при изготвянето на настоящия годишен финансов отчет, като е отчело поетия ангажимент от „Аванс Екуити Холдинг“ АД – предприятие – майка, за оперативна подкрепа в бъдеще и минимум през следващите 12 месеца от датата на изготвяне на финансовия отчет.

2.1 База за изготвяне на финансовия отчет

Обща рамка на финансово отчитане

Този финансов отчет е изготвен във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

Промени в МСФО

Стандарти, изменения и разяснения към МСФО/МСС, които са влезли в сила от 01 януари 2021 г.

Реформа на референтния лихвен процент - Фаза 2 (Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16) в сила от 1 януари 2021 г., приети от ЕС

Измененията в реформата на референтния лихвен процент - Фаза 2 (Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16) въвеждат практически целесъобразно за модификации, изисквани от реформата, изясняват, че счетоводното отчитане на хеджирането не се прекратява единствено поради реформа на референтния лихвен процент и въвеждане на оповестявания, които позволяват на потребителите да разберат естеството и степента на рисковете, произтичащи от реформата на референтния лихвен процент, на които е изложено предприятието и как предприятието управлява тези рискове, както и напредъка на предприятието при преминаване от референтните лихвени проценти към алтернативни

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

референтни ставки и как субектът управлява този преход.

МСФО 16 Лизинг: Свързани с отстъпки по наем в контекста на Covid-19 след 30 юни 2021 г., в сила за периоди, започващи на или след 1 април 2021

През май 2020 г. БМСС издаде отстъпки по наем в контекста на Covid-19 (изменение на МСФО 16). Обявлението измени МСФО 16 Лизинг, за да предостави на лизингополучателите освобождаване от преценката дали свързаната с COVID-19 отстъпка по наем е модификация на лизинга. При издаването практическата целесъобразност беше ограничена до отстъпки по наем, за които всяко намаляване на лизинговите плащания засяга само плащания, първоначално дължими на или преди 30 юни 2021 г. Тъй като лизингодателите продължават да предоставят свързани с COVID-19 отстъпки от наеми на лизингополучатели и тъй като последиците от пандемията COVID-19 са постоянни и значителни, IASB реши да удължи периода от време, през който практическата целесъобразна мярка е на разположение за използване. Промените в свързаните с Covid-19 отстъпки от наем след 30 юни 2021 г. (Изменение на МСФО 16) изменят МСФО 16 на:

- позволява на лизингополучателя да приложи практическата целесъобразна мярка по отношение на отстъпките по наем, свързани с COVID-19, за отдаване под наем, за които всяко намаление на лизинговите плащания засяга само плащания, първоначално дължими на или преди 30 юни 2022 г. (вместо само плащания, първоначално дължими на или преди 30 юни 2021);
- да изисква от лизингополучателя, който прилага изменението, да го направи за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 април 2021 г.;
- да изисква от лизингополучателя, който прилага изменението, да го направи с обратна сила, като признае кумулативния ефект от първоначалното прилагане на изменението като корекция на началния баланс на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, според случая) в началото на годишния отчетен период в който лизингополучателят прилага първо изменението; и
- да уточни, че през отчетния период, в който лизингополучателят прилага за първи път изменението, от лизингополучателя не се изисква да разкрива информацията, изисквана от параграф 28 (е) от МСС 8.

Към датата на издаване за одобряване на този финансов отчет са издадени, но не са все още в сила няколко нови стандарти и разяснения, както и променени стандарти и разяснения, които не са били приети за по-ранно приложение от дружеството, а именно:

МСФО 17 Застрахователни договори - дата на влизане в сила: първоначално на 1 януари 2021 г., но удължен до 1 януари 2023 г. от СМСС през март 2020 г.

МСФО 17 е издаден през май 2017 г. като заместител на МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква модел за текущо измерване, при който оценките се преизмерват за всеки отчетен период. Договорите се измерват, като се използват градивните елементи на:

- дисконтирани парични потоци с претеглени вероятности - изрична корекция на риска и
- надбавка за договорени услуги (CSM), представляваща не реализираната печалба от договора, която се признава като приход за периода на покритие.

Стандартът позволява избор между признаване на промените в дисконтовите ставки или в отчета за печалбата или загубата, или директно в друг всеобхватен доход. Изборът вероятно ще отразява как застрахователите отчитат своите финансови активи съгласно МСФО 9. Допълнителен, опростен подход за разпределение на премията е разрешен за задължението за

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

оставащото покритие по краткосрочни договори, които често се изписват от застрахователи по животозастраховане.

Има модификация на общия модел за измерване, наречен „подход с променлива такса“ за определени договори, сключени от животозастрахователи, при които притежателите на полици участват във възвръщаемостта от базовите елементи. Когато се прилага подходът на променливите такси, делът на предприятието от промените в справедливата стойност на базовите позиции е включен в CSM. Следователно резултатите от застрахователите, използващи този модел, вероятно ще бъдат по-малко променливи, отколкото при общия модел. Новите правила ще повлияят на финансовите отчети и ключовите показатели за ефективността на всички субекти, които сключват застрахователни договори или инвестиционни договори с характеристики на дискреционно участие.

Имоти, машини и съоръжения: Постъпления преди предвидената употреба - Изменения на МСС 16 - дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г.

Изменението на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения (ИМС) забранява на предприятието да приспада от себестойността на даден актив от ИМС всякакви постъпления, получени от продажба на произведени артикули, докато предприятието подготвя актива за предвидената му употреба. Той също така пояснява, че предприятието „тества дали активът функционира правилно“, когато оценява техническите и физическите характеристики на актива. Финансовото представяне на актива не е от значение за тази оценка.

Предприятията трябва да оповестяват отделно сумите на приходите и разходите, свързани с произведените артикули, които не са резултат от обичайните дейности на предприятието.

Препратка към Концептуалната рамка - Изменения на МСФО 3 - дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г.

Бяха направени незначителни изменения на МСФО 3 Бизнес комбинации, за да се актуализират препратките към Концептуалната рамка за финансово отчитане и да се добави изключение за признаване на задължения и условни задължения в обхвата на МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи и тълкуване 21 Налози. Измененията също потвърждават, че условните активи не трябва да се признават към датата на придобиване.

Обременителни договори - Разходи за изпълнение на договора Изменения на МСС 37 - дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г.

Изменението на МСС 37 пояснява, че преките разходи за изпълнение на договор включват както допълнителни разходи за изпълнение на договора, така и разпределение на други разходи, пряко свързани с изпълнението на договорите. Преди да признае отделна провизия за обременителен договор, предприятието признава всяка загуба от обезценка, настъпила върху активи, използвани при изпълнение на договора.

Годишни подобрения на МСФО стандартите 2018–2020 г. - дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г.

Следните подобрения бяха финализирани през май 2020 г.:

- МСФО 9 Финансови инструменти - пояснява кои такси трябва да бъдат включени в теста за 10% за отписване на финансови пасиви.
- МСФО 16 Лизинг - изменение на илюстративен пример 13, за да се премахне илюстрацията на плащания от лизингодателя, свързани с подобрения на лизинговите права, за да се премахне всякакво объркване относно третирането на стимулите за лизинг.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

- МСФО 1 Приемане на международни стандарти за финансово отчитане за първи път - позволява на предприятия, които са измерили своите активи и пасиви по балансови стойности, записани в счетоводните регистри на техните дружества-майки, също да измерват всички разлики от преизчисления, като използват сумите, отчетени от дружеството-майка. Това изменение ще се прилага и за асоциирани и съвместни предприятия, които са предприели същото освобождаване по МСФО 1.
- МСС 41 Земеделие - премахване на изискването за предприятия да изключват паричните потоци за данъчно облагане при измерване на справедливата стойност по МСС 41. Това изменение има за цел да се приведе в съответствие с изискването на стандарта за дисконтиране на паричните потоци на база след данъчно облагане.

Класификация на пасивите като текущи или нетекущи - Изменения на МСС 1 - дата на влизане в сила: 1 януари 2023 г.

Измененията в тесен обхват на МСС 1 Представяне на финансови отчети изясняват, че пасивите се класифицират като текущи или нетекущи в зависимост от правата, които съществуват в края на отчетния период. Класификацията не се влияе от очакванията на предприятието или събитията след датата на отчитане (напр. постъпление от колебание или нарушение на споразумението). Измененията, също така изясняват какво има предвид МСС 1, когато споменава „уреждане“ на пасив.

Измененията могат да повлияят на класификацията на пасивите, особено на предприятията, които преди са вземали предвид намеренията на ръководството при определяне на класификацията, както и за някои пасиви, които могат да бъдат преобразувани в собствен капитал.

Те трябва да се прилагат ретроспективно в съответствие с нормалните изисквания в МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки.

Оповестяване на счетоводни политики (Изменения на МСС 1 и Декларация за практиката 2 на МСФО) за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

Измененията изискват предприятието да оповестява своите съществени счетоводни политики, вместо значимите си счетоводни политики. Допълнителни изменения обясняват как предприятието може да идентифицира съществена счетоводна политика. Добавени са примери за това кога дадена счетоводна политика е вероятно да бъде съществена. В подкрепа на това изменение, Съветът също така разработи насоки и примери, за да обясни и да се демонстрира прилагането на "четиристепенен процес на същественост", описан в практическо изявление по МСФО No2.

Определение на счетоводните оценки (изменения на МСС 8) за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

Измененията заменят дефиницията за промяна в счетоводните оценки с дефиниция за счетоводни оценки. Според новото определение счетоводните оценки са „парични суми във финансовите отчети, които са обект на несигурност на измерването“. Предприятията разработват счетоводни оценки, ако счетоводните политики изискват статиите във финансовите отчети да се измерват по начин, който включва несигурност на измерването. Измененията изясняват, че промяната в счетоводната оценка, която е резултат от нова информация или ново развитие, не е поправка на грешка.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, произтичащи от единична сделка – Изменения на МСС 12, за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

Промените в МСС 12 Данъци върху печалбата изискват компаниите да признават отсрочен данък върху сделки, които при първоначално признаване водят до равни суми на облагаеми и приспадащи временни разлики. Те обикновено се прилагат за сделки като лизинг на лизингополучатели и задължения за извеждане от експлоатация и ще изискват признаване на допълнителни отсрочени данъчни активи и пасиви. Изменението следва да се прилага за сделки, които се извършват на или след началото на най-ранния представен сравнителен период. В допълнение, предприятията трябва да признават отсрочени данъчни активи (доколкото е вероятно те да бъдат използвани) и отсрочени данъчни задължения в началото на най-ранния сравнителен период за всички приспадащи и облагаеми временни разлики, свързани с:

- активи с право на ползване и задължения по лизинг, и
- извеждане от експлоатация, възстановяване и подобни задължения и съответните суми, признати като част от себестойността на свързаните активи.

Кумулативният ефект от признаването на тези корекции се признава в неразпределената печалба или друг компонент на собствения капитал, според случая. МСС 12 по-рано не разглеждаше как да се отчитат данъчните ефекти лизингови договори, признати в баланса и подобни сделки и различни подходи бяха счетени за приемливи. Някои предприятия може вече да са отчитали такива транзакции в съответствие с новите изисквания. Тези субекти няма да бъдат засегнати от измененията.

Финансовият отчет е изготвен на база историческата цена.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано.

Финансовият отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие.

Представянето на финансовия отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и 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).

2.2. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да направи преценки, приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените активи и пасиви, и оповестяването на условни пасиви към отчетната дата, както и върху отчетените приходи и разходи за периода. Несигурностите, свързани с направените предположения и приблизителни оценки биха могли да доведат до фактически резултати, които да изискват

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

съществени корекции в балансовите стойности на съответните активи или пасиви в следващи отчетни периоди.

Преценки

Преценките и свързаните с тях предположения се основават на историческия опит и различни други фактори, които ръководството вярва, че са основателни при обстоятелствата, в резултат на които се формира базата за оценките на балансовата стойност на активите и пасивите, които не са видими от други източници. Фактическите резултати могат да се различават от тези оценки.

Преценките и предположенията се преглеждат текущо. Промените в счетоводните преценки се признават в периода на промяната, ако тя касае само даден период, или в периода на промяната и в бъдещи периоди, ако тя оказва влияние не само върху текущия период.

При прилагането на възприетите счетоводни политики, ръководството на Дружеството е направило следните преценки, които имат най-съществен ефект върху сумите, признати във финансовия отчет:

Приходи от договори с клиенти

Приходите от договори с клиенти се признават, когато контролът върху стоките или услугите бъде прехвърлен към клиента, срещу сума, която отразява възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право в замяна на тези стоки или услуги. Като цяло Дружеството е достигнало до заключение, че то е принципал в договореностите си за приходи тъй като обикновено Дружеството контролира стоките или услугите преди да ги прехвърли към клиента. Приходите от продажба на оборудване и КУКЕП в комплект, които включват четци, смарт карта и КУКЕП в различни комбинации, се признават в определен момент във времето, когато контролът върху актива бъде прехвърлен към клиента, което обикновено е при доставката на оборудването и стартиране на удостоверителната услуга. Обичайно дружеството изисква заплащане в деня на доставката.

Салда по договори

Активи по договори с клиенти

Активът по договора е правото да се получи възнаграждение в замяна на стоките, оборудването или услугите, които са прехвърлени на клиента.

Ако чрез прехвърлянето на стоките, оборудването или услугите към клиента Дружеството изпълни задължението си преди клиентът да заплати съответното възнаграждение или преди плащането да е станало дължимо, актив по договор се признава за заработеното възнаграждение, което е под условие.

Търговски вземания

Вземането представлява правото на Дружеството да получи възнаграждение в определен размер, което е безусловно, т.е. преди плащането на възнаграждението да стане дължимо е необходимо единствено да изтече определен период от време.

Пасиви по договори с клиенти

Пасивът по договора е задължението за прехвърлянето на стоките, оборудването или услугите към клиента, за което Дружеството е получило възнаграждение или възнаграждението е дължимо от клиента. Ако клиентът заплати възнаграждението преди Дружеството да прехвърли стоките, оборудването или услугите към него, когато бъде извършено плащането или когато плащането стане дължимо, се признава пасив по договор. Пасивите по договори с клиенти се признават като приход, когато Дружеството изпълни задълженията си по договора.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

Провизия за очаквани кредитни загуби за търговски вземания

Дружеството използва както индивидуални оценки, така и матрица за провизиране за изчисление на ОКЗ за търговските вземания. Процентите на провизиране се базират на дните на просрочие за групи от различни сегменти клиенти, които имат сходни модели на загуба (например, вид продукт, тип и рейтинг на клиента).

Матрицата за провизиране първоначално се основава на процентите на просрочие, наблюдавани от Дружеството в исторически план. Дружеството прецизира матрицата, за да коригира историческия опит със загубите по кредити чрез включване на прогнозна информация. Например, ако прогнозите за икономически условия (например, брутен вътрешен продукт) се очаква да се влошат през следващата година, което може да доведе до по-голям брой просрочия в производствения сектор, историческите проценти на просрочия се коригират.

Оценката за корелацията между историческите проценти на просрочие, прогнозите за икономическите условия и ОКЗ представлява съществена приблизителна оценка. Размерът на ОКЗ е чувствителен спрямо промени в обстоятелствата и прогнозираните икономически условия. Историческия опит на Дружеството по отношение на кредитните загуби и прогнозите за икономическите условия може също така да не са представителни за реалните просрочия от страна на клиента в бъдеще.

Определяне на срока на лизинга за договори с опции за подновяване и прекратяване - Дружеството като лизингополучател

Дружеството определя срока на лизинга като неотменим срок на лизинга, заедно с каквито и да било периоди, обхванати от опция за удължаването му, ако е сигурно в разумна степен, че опцията ще бъде упражнена, или каквито и да било периоди, обхванати от опция за прекратяването на лизинга, ако е сигурно в разумна степен, че опцията няма да бъде упражнена.

Дружеството има няколко лизингови договора, които включват опции за удължаване и прекратяване. Дружеството използва преценка, за да оцени дали е сигурно в разумна степен дали опцията за подновяване или прекратяване на лизинга ще бъде упражнена или не. Т.е. Дружеството разглежда всички съществени фактори, които създават икономически стимул за упражняването или на опцията за подновяване, или на опцията за прекратяване. След датата на влизане в сила на договора Дружеството преоценява срока на лизинга, ако е налице съществено събитие или промяна в обстоятелствата, което е в неговия контрол и засяга способността му да упражни или да не упражни опцията за подновяване или прекратяване (например изграждане на съществени подобрения в нает имот или съществена преработка по спецификации на лизинговия актив).

Договорите за лизинг на дружеството за отчетния период са краткосрочни и/или на незначителна стойност, поради което то ползва практически целесъобразната мярка, съгласно МСФО 16, за отчитане на разходите по тези лизинг като текущ разход през отчетния период.

Лизинги – приблизителна оценка на вътрешно присъщ лихвен процент

Дружеството не може надеждно да определи лихвения процент, заложен в лизинга, следователно, за оценка на задълженията си по лизингите то използва вътрешноприсъщ лихвен процент (ВЛП). Вътрешноприсъщ лихвен процент представлява лихвеният процент, който Дружеството трябва да плати, за да вземе назаем средствата, необходими за придобиването на актив със сходна стойност на актива с право на ползване, за сходен период и със сходно

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

обезпечение в сходна икономическа среда. Следователно вътрешноприсъщият лихвен процент отразява онова, което Дружеството "би трябвало да плати", което изисква приблизителна оценка, когато не са на разположение подлежащи на наблюдение лихвени проценти или когато те трябва да бъдат коригирани за отразяване на условията на лизинга. Дружеството определя приблизително вътрешноприсъщ лихвен процент, използвайки подлежащи на наблюдение входящи данни (като например, пазарни лихвени проценти), както и приблизителни оценки, специфични за самото дружество (като например, кредитен рейтинг).

Полезен живот на амортизируеми активи

Ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период. Към 31 декември 2021 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване.

3. Обобщение на съществените счетоводни политики**3.1. 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:

	31.12.2021	31.12.2020
	лева	лева
1 евро	1.95583	1.95583

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

3.2. 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:

	2021 година години	2020 година години
Машини и съоръжения	4	4
Стопански инвентар	7	7

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.

3.3. 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. Съгласно счетоводната политика на Дружеството и приетия счетоводен амортизационен план, програмните продукти се амортизират по линейния метод за срок от 7 години. В данъчния амортизационен план годишната данъчна амортизационна норма на програмните продукти е 1%.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

(б) Софтуер

Софтуерът включва 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.

3.3.1. Активи, класифицирани като държани за продажба

Дружеството класифицира даден актив като държан за продажба, ако неговата балансова стойност ще бъде възстановена основно по-скоро чрез сделка за продажба, отколкото чрез продължаваща употреба. Дружеството оценява актив, класифициран като държан за продажба, на по-ниската от неговата балансова стойност и справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата.

Дружеството признава загуба от обезценка за всяко първоначално или последващо намаление на стойността на актива до справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата. Дружеството признава печалба за всяко последващо увеличение на справедливата стойност на даден актив, намалена с разходите за продажбата, но не в превишение на кумулативната загуба от обезценка, която е била призната или в съответствие с МСФО 5 или по-рано в съответствие с МСС 36.

Дружеството представя актива, класифициран като държан за продажба, отделно от другите активи в отчета за финансовото състояние.

3.4. Обезценка на нетекущи активи

Нетекущите материални активи, както и нематериалните 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.

3.5. Финансови активи

Признаване, класификация и първоначално оценяване

Финансовите активи се признават когато Дружеството стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и изгоди се прехвърлят.

Финансовите активи се класифицират при първоначалното признаване по начина, по който се оценяват впоследствие – по амортизируема стойност, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход или по справедлива стойност през печалбите и загубите.

Класификацията на финансовите активи при първоначалното признаване зависи от характеристиките на договорените парични потоци на финансовия инструмент и от бизнес модела за управление на финансовите активи. С изключение на търговските вземания, които не съдържат съществен финансиращ елемент, Дружеството първоначално оценява даден финансов инструмент по неговата справедлива стойност, плюс, за финансови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност през печалбите и загубите, разходите по сделката.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

Търговските вземания, които не съдържат съществен финансиращ елемент се оценяват по цената на сделката, определена съгласно МСФО 15 Договори с клиенти.

За да бъде класифициран даден финансов актив и да бъде оценен по амортизируема стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, той трябва да генерира парични потоци, които представляват единствено плащания по главница и лихва върху непогасената част на главницата.

Бизнес моделът на Дружеството за управление на финансовите активи се отнася до това как Дружеството управлява финансовите си активи, за да генерира парични потоци. Бизнес моделът определя дали паричните потоци ще бъдат получени в резултат на получаване на договорените парични потоци, от продажбата на финансовия актив или от двете.

Покупка или продажба на финансови активи, които изискват доставка на активи в период, определен от законодателство, действащо на съответния пазар, се признават на датата на уреждане на сделката.

Всички приходи и разходи, свързани с финансовите активи, които са признати в печалбата и загубата, се включват във финансови разходи, финансови приходи или други финансови позиции с изключение на обезценката на търговските вземания, която се представя на ред други разходи в отчета за доходите.

Последващо оценяване

За целите на последващото оценяване, финансовите активи се класифицират в четири категории:

- Финансови активи по амортизируема стойност (дългови инструменти);
- Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с изваждане на кумулативните печалби и загуби от собствения капитал (дългови инструменти);
- Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход без изваждане на кумулативните печалби и загуби от собствения капитал (инструменти на собствения капитал);
- Финансови инструменти по справедлива стойност през печалбите и загубите.

Финансови инструменти по амортизируема стойност (дългови инструменти)

Тази категория е най-съществената за Дружеството. Дружеството оценява финансови активи по амортизируема стойност, ако са изпълнени следните две условия:

- Финансовият актив е държан в рамките на бизнес модела с цел да се получават договорните парични потоци, и
- Договорните условия на финансовия актив водят до парични потоци на определени дати, които представляват единствено плащания на главница и лихви върху непогасената главница.

Финансовите активи по амортизируема стойност последващо се оценяват като се използва метода на ефективния лихвен процент и се тестват за обезценка. При отписване на актива, при изменение или при обезценка, възникналите печалби или загуби се признават в печалбите и загубите.

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определими плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен. Дружеството класифицира в тази категория паричните средства, заеми, търговските и други вземания.

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени продукция, стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране.

Обезценка на финансови активи

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

Дружеството признава провизии за очаквани кредитни загуби за всички дългови инструменти, различни от такива, които се отчитат по справедлива стойност през печалби и загуби. Инструментите, които попадат в обхвата за признаване на тези провизии, включват заеми, оценявани по амортизирана стойност и търговски вземания, които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Очакваните кредитни загуби се основават на разликата между договорените парични потоци, дължими в съответствие с договора и всички парични потоци, които Дружеството очаква да получи, дисконтирани с приблизителната величина на първоначалния ефективен лихвен процент. Очакваните парични потоци включват парични потоци от продажба на обезпечения или други кредитни подобрения, които са неразделна част от договорните условия.

Очакваните кредитни загуби се признават на два етапа. За кредитни експозиции, за които няма съществено увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, очаквани кредитни загуби се признават за кредитни загуби в резултат на неизпълнение на условията на финансов актив, които са възможни в рамките на следващите 12 месеца. За кредитни експозиции, за които вече е налице съществено увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, се изисква провизия за кредитни загуби за целия остатъчен живот на експозицията, без значение от времето на неизпълнението на условията на актива.

За търговски вземания и активи по договори, Дружеството прилага опростения метод за изчисление на очакваните кредитни загуби. Следователно, Дружеството не следи измененията в кредитния риск, а признава провизия за загуба за целия остатъчен живот към края на всеки отчетен период.

Дружеството приема, че е налице неизпълнение на условията за даден финансов актив, когато забавянето на договорените парични потоци е над 90 дни. В определени случаи обаче, Дружеството може да прецени, че има неизпълнение на условията на даден актив, когато съществува вътрешна или външна информация, която да предполага, че не е вероятно Дружеството да получи всички дължими договорни суми преди да се вземат предвид всякакви обезпечения, дадени на Дружеството. Даден финансов актив се отписва, когато няма разумни очаквания за получаване на договорените парични потоци.

При определянето на загубата се взема предвид историческия опит на дружеството по отношение на кредитните загуби, коригирана с прогнозни фактори, специфични за длъжниците и за икономическата среда.

Дружеството анализира индивидуално своите вземания, като изхожда от финансовото състояние и спецификата на съответния контрагент. При прегледа за обезценка на вземания, ръководството на Дружеството разглежда възможността на длъжника да генерира парични потоци, с които да покрие задължението си и в тази връзка през 2021 г. Дружеството не отчита признати разходи за очаквани кредитни загуби.

Финансови пасиви

Първоначално признаване и оценяване

Финансовите пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Те се отписват, когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, отменено/прехвърлено или срокът му е изтекъл.

Финансовите пасиви на Дружеството включват получени заеми и търговски и други финансови задължения.

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по справедлива стойност и, където е приложимо, се коригират по отношение на разходите по сделката, освен ако Дружеството не е

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

определило даден финансов пасив като оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата.

Последващо оценяване

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва. Печалбите и загубите се признават, когато пасивите се отписват и когато, преди да са отписани се амортизират в резултат на прилагане на метода на ефективния лихвен процент през периода. Разходите за амортизация се отчитат като финансови разходи в отчета за доходите.

Нетиране

Финансови активи и финансови пасиви се нетират и нетната стойност се признава в отчета за финансовото състояние ако съществува изпълнимо правно основание за нетиране и е налице намерение уреждането на актива и пасива да стане на нетна база, да се реализира актива и да се погаси пасива едновременно.

3.6. 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.

3.7. 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.

3.8. Собствен капитал

Дружеството отчита собствения си капитал по номиналната стойност на емитираните обикновени, поименни акции с право на глас.

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.

3.9. Данъци

Разходите за данъци, признати в отчета за всеобхватния доход, включват сумата на отсрочените и текущи данъци, които не са признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата във финансовите отчети. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

предвижда при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или счетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или е сигурно, че ще влезнат в сила, към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи. През отчетния период дружеството не е признало отсрочени данъчни активи.

Отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират, само когато Дружеството има право и намерение да компенсира текущите данъчни активи или пасиви от същата данъчна институция.

Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в отчета за доходите, освен ако те не са свързани с позиции, признати в отчета за всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

3.10. Лизинг

На датата на влизане на съответния договор в сила Дружеството преценява дали договорът представлява или съдържа лизинг. А именно, дали договорът прехвърля правото да се контролира използването на идентифицирания актив за определен период от време.

Дружеството като лизингополучател

Дружеството прилага единен подход за признаване и оценяване на всички лизинги, с изключение на краткосрочните лизинги (т.е. лизинги със срок на лизинговия договор до 12 месеца) и лизингите на активи с ниска стойност. Дружеството признава задължения по лизинги за плащане на лизинговите вноски и активи с право на ползване, представляващи правото на ползване на активите.

Активи с право на ползване

Дружеството признава активи с право на ползване от началната дата на лизинга (т.е. датата, на която основният актив е на разположение за употреба). Активите с право на ползване се оценяват по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка, и коригирана с всяка преоценка на лизинговите задължения. Цената на придобиване на активите с право на ползване включва сумата на признатите задължения по лизинга, понесените първоначални преки разходи и лизинговите плащания, извършени на или преди началната дата на лизинга, приблизителна оценка на разходите, които ще бъдат понесени от лизингополучателя при демонтажа и преместването на актива, възстановяване на площадката, върху която се намира той или възстановяване на актива до състоянието, което се изисква съгласно условията на лизинга, намалени с каквито и да било получени стимули по лизинга. Активите с право на ползване се амортизират на линейна база за по-краткия от срока на лизинга и очакваните полезни животи на активите.

Ако в края на срока на лизинга собствеността върху лизинговия актив се прехвърля към Дружеството, или цената на придобиване отразява упражняването на опция за закупуване, амортизацията се изчислява като се използва очакваният срок на полезния живот на актива.

Активите с право на ползване са предмет и на обезценка.

Задължения по лизинги

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

От началната дата на лизинга Дружеството признава задължения по лизинги, оценени по сегашната стойност на лизинговите плащания, които ще бъдат извършени за срока на лизинга. Лизинговите плащания включват фиксирани вноски (включително фиксирани плащания по същество), намалени с каквито и да било подлежащи на получаване стимули по лизинга, променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или лихвен процент, както и суми, които се очаква да бъдат платени по гаранции за остатъчна стойност. Лизинговите плащания включват също цената на упражняване на опция за закупуване, за която в разумна степен е сигурно, че ще бъде упражнена от Дружеството, както и плащания на неустойки за прекратяване на лизинга, ако срокът на лизинга отразява упражняването от страна на Дружеството на опция за прекратяване.

Променливи лизингови плащания, които не зависят от индекс или лихвен процент, се признават като разходи (освен ако не бъдат извършени за производството на материални запаси) през периода, в който възникне събитието или условието, което задейства плащането. При изчислението на сегашната стойност на лизинговите плащания Дружеството използва вътрешно присъщ лихвен процент по заеми на началната дата на лизинга, тъй като заложеният в лизинга лихвен процент не може да бъде надеждно определен. След началната дата размерът на лизинговите задължения се увеличават с лихвата и се намаляват с извършените лизингови плащания. В допълнение балансовата стойност на лизинговите задължения се преоценява, ако е налице модификация, промяна в срока на лизинга, промяна в лизинговите плащания (например, промени в бъдещите плащания в резултат на промяна в индекса или лихвения процент, използван за определяне на тези лизингови плащания) или промяна в оценката на опцията за закупуване на основния актив.

Краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност

Дружеството прилага освобождаването от признаване на краткосрочни лизинги по отношение на краткосрочните си лизинги на имоти, машини и съоръжения (например, лизинги, чийто лизингов срок е 12 месеца или по-малко от началната дата и които не съдържат опция за закупуване). То прилага и освобождаването от признаване на лизинги на активи с ниска стойност за лизингите на офис оборудване, което се счита за такова с ниска стойност. Лизинговите плащания по краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност се изписват като разход на линейна база за срока на лизинга.

Дружеството като лизингодател

Лизингови договори, при които дружеството не прехвърля в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива, се класифицират като оперативни лизинги. Възникващите приходи от наеми се отчитат на линейна база за срока на лизинговия договор и се включват в приходите в отчета за всеобхватния доход поради оперативния си характер. Първоначалните преки разходи, във връзка с договарянето и уреждането на оперативния лизинг, се добавят към балансовата стойност на лизинговия актив и се признават за срока на лизинга на същата база както приходите от наеми. Условните наеми се признават като приход в периода, в който бъдат заработени.

За периодите, представени в настоящия отчет, Дружеството няма сключени договори като лизингодател.

3.11. Доходи на персонала

Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква той да бъдат ползван в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски. Краткосрочните задължения към персонала включват заплати и социални осигуровки.

Дружеството не е разработвало и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

Краткосрочните доходи на служителите, включително и полагаемите се отпуски, се включат в текущите пасиви в отчета за финансовото състояние по недисконтирана стойност, която Дружеството очаква да изплати.

Поради естеството на бизнеса и структурата на персонала към 31 декември 2021 г. задължението за пенсионни доходи на персонала е несъществено и съответно не е отчетено в годишния финансов отчет.

3.12. 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 сделките със свързани лица и разчетите с тях в края на годината е представена в бележка 20.

4. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
<i>Отчетна стойност</i>				
Салдо на 1 януари 2020	506	92	317	915
Придобити / Отписани	125	-	(125)	-
Салдо на 31 декември 2020	631	92	192	915
Придобити / Отписани	(410)	(69)	-	(479)
Салдо на 31 декември 2021	221	23	192	436
<i>Натрупана амортизация</i>				
Салдо на 1 януари 2020	(465)	(77)	-	(540)
Начислена	(20)	-	-	(20)
Отписана	-	-	-	-
Салдо на 31 декември 2020	(485)	(77)	-	(562)
Начислена	(33)	-	-	(33)
Отписана	374	59	-	433
Салдо на 31 декември 2021	(144)	(18)	-	(162)
Балансова стойност към 1 януари 2020	41	15	317	373
Балансова стойност към 31 декември 2021	146	15	192	353
Балансова стойност към 31 декември 2021	77	5	192	274

Към 31 декември 2021 г. в състава на дълготрайните материални активи са включени активи, които се използват в стопанската дейност.

Разходите за придобиване на дълготрайни материални активи са свързани с натрупани разходи по разработване на Система за електронни плащания.

5. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

	Програмни продукти и софтуер	Лицензи	Общо
<i>Отчетна стойност</i>			
Салдо на 1 януари 2020	96	1	97
Придобити	-	-	-
Салдо на 31 декември 2020	96	1	97
Придобити / Отписани	(11)	-	(11)
Салдо на 31 декември 2021	85	1	86
<i>Намрупана амортизация</i>			
Салдо на 1 януари 2020	(77)	(1)	(77)
Начислена	(17)	-	(17)
Салдо на 31 декември 2020	(94)	(1)	(94)
Начислена	(2)	-	(2)
Отписана	11	(1)	11
Салдо на 31 декември 2021	(85)	-	(85)
Балансова стойност към 1 януари 2020	19	-	19
Балансова стойност към 31 декември 2020	3	-	3
Балансова стойност към 31 декември 2021	-	-	-

6. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Четци и карти	12	16
	12	16

7. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Вземания от клиенти и доставчици	5	7
	5	7

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

8. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

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

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Пари в каса	8	1

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

Пари в банка	31	17
	<u>39</u>	<u>18</u>

9. ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Застраховки	2	2
Абонаменти (клауд услуги)	2	2
	<u>4</u>	<u>4</u>

10. АКТИВИ И ГРУПИ ЗА ОСВОБОЖДАВАНЕ, КЛАСИФИЦИРАНИ КАТО ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА

Балансовата стойност на активите и пасивите, предназначени за продажба, могат да бъдат представени, както следва:

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Стопански инвентар	21	21
Програмни продукти и софтуер	3,440	3,440
Разходи за придобиване на НДА	1,879	1,879
	<u>5,340</u>	<u>5,340</u>

Ръководството продължава с реализиране на намеренията си за продажба на тези активи и през следващата година.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

11. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

На 4 декември 2006 г. 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.).

На 12 март 2020 г. капиталът на Дружеството е увеличен с 4,748 хил. лева чрез издаване на нови 4 748 000 броя обикновени, поименни акции с номинална стойност от 1 лев всяка една. Новоиздадените акции се придобити изцяло от мажоритарния акционер в дружеството по номинална стойност, срещу апортна вноска на вземане в размер на 4,748 хил. лева, представляващо главница по предоставен заем в предходни години.

След увеличението на капитала през 2020 г., разпределението му по акционери към 31 декември 2021 г. е както следва:

Име	Брой акции	% участие
Адванс Екуити Холдинг АД /в ликвидация/	13 448 000	91.2
Ино Венчърс ООД	650 000	4.4
Сирма Солюшънс АД	650 000	4.4
	<u>14 748 000</u>	<u>100</u>

12. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Получени заеми от свързани лица (бел. 20)	3,653	3,491
Лихви по заеми от свързани лица (бел. 20)	865	721
	<u>4,518</u>	<u>4,212</u>

На 27 май 2008 г. Дружеството е сключило договор за заем с мажоритарния си собственик - Адванс Екуити Холдинг АД /в ликвидация/. Лихвеният процент през текущия период е 4.2%. През декември 2021 г. година е подписан анекс, съгласно който падежът за погасяване на главницата и лихвата е удължен до 30.06.2022 година.

Към 31 декември 2021 г. салдото на заема, в едно с начислените лихви по него е в размер на 4,130 хил.лв (2020 г. – 3,993 хил. лв.).

На 27 юни 2011 г. Дружеството е сключило договор за заем със СЕП Сървис ЕАД /в ликвидация/. Текущият лихвен процент е 4,2%, а договореният падеж за главница и лихва е 06.02.2020 година.

Към 31 декември 2021 г. салдото на заема, в едно с начислените лихви по него е в размер на 111 хил.лв. (2020 г. – 111 хил. лв.).

На 02.01.2020 г. Дружеството е сключило договор за заем с „Ремусс“ ООД. Текущият лихвен процент е 4,2 %, като договореният падеж за главница и лихва е 30.09.2022 г. Към 31 декември

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

2021 г. салдото на заема, в едно с начислените лихви по него е в размер на 276 хил.лв. (268 хил. лв. главница и 8 хил. лв. лихви).

13.1. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Задължения към доставчици и клиенти	38	35
Задължения по гаранции	-	19
Задължения към персонала	9	11
	<u>47</u>	<u>65</u>

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

Неизплатеното задължение към персонала е за заплати за месец декември 2021 година.

Средно-списъчният му брой за 2021 година е 6 човека (2020 г. – 6 човека).

13.2. ПАСИВИ ПО ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Пасиви по договори с клиенти	58	69
	<u>58</u>	<u>69</u>

Пасивите по договори с клиенти представляват предплатени суми за поддръжка на електронен подпис за определен период от време, определен в ценовите условия, обявени от дружеството.

През 2021 г. Дружеството е признало приходи от договори с клиенти, които са били включени в баланса на задълженията по договорите в началото на периода, в размер на 47 хил. лв. Признатият приход свързан с предоставяне на услуги през 2021 г. води до намаление на баланса на пасиви по договори с клиенти между двата отчетни периода.

14. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ И ОСИГУРОВКИ

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Данъчни задължения	2	32
Осигуровки	3	5
	<u>5</u>	<u>37</u>

15. ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ

Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
---	---

Приходи от продажби на услуги, в това число:

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

- КЕП удостоверителни услуги

128	129
128	129

16. ДРУГИ ПРИХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Отписани задължения	48	-
	48	-

Отписани са данъчни задължения с изтекъл давностен срок в размер на 29 хил. лв. и банкова гараниция към Пощенска банка в размер на 19 хил. лв.

17. СЕБЕСТОЙНОСТ НА ПРОДАЖБИТЕ

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Квалифициран електронен подпис	(17)	(40)
	(17)	(40)

18. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Разходи за персонала	(145)	(163)
Разходи за материали	(1)	(1)
Разходи за външни услуги	(68)	(38)
Разходи за амортизации	(35)	(37)
Разходи за наем	(30)	(36)
Отписани активи	(47)	-
	(326)	(275)

Разходите за външни услуги включват:

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Поддръжка оборудване и такси	(3)	(3)
Комуникации	(4)	(5)
Застраховки	(6)	(4)
Комисионни	(15)	(14)
Финансов одит и сертификация	(30)	(3)
Комунални услуги	(2)	(1)

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

Други услуги	(8)	(8)
	(68)	(38)

19. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Разходи за лихви	(144)	(125)
Други финансови разходи	(1)	
Финансови разходи, нетно	(145)	(125)

20. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Загуба преди данъци	(312)	(311)
Данък изчислен при ставка 10%		
Ефект от разликата в амортизационните норми за данъчни цели/ (обратно проявление)	-	12
Данъчен приход (разход)	-	-

През предходната и отчетната година не са признати активи по отсрочени данъци, както следва:
2020 г. в размер на 311 хил. лева и краен срок на пренасяне на загубата през 2025 г. и 2021 г. –
312 хил. лева с краен срок – 2026 г.

21. СДЕЛКИ И РАЗЧЕТИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

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

Наименование	Вид сделка	31.12.2021	31.12.2020
Аванс Екути Холдинг АД /в ликвидация/	Лихви по получен заем	137	123
Карол Финанс ЕООД	Наем	7	7
Ремусс ООД	Получен заем	161	106
Ремусс ООД	Лихви по получен заем	7	2
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Аванс Екути Холдинг АД /в ликвидация/	Получен заем	3,278	3,278
Аванс Екути Холдинг АД /в ликвидация/	Лихви по получен заем	852	715
СЕП Сървис ЕАД /в ликвидация/	Получен заем	107	107
СЕП Сървис ЕАД /в ликвидация/	Лихви по получен заем	4	4
Карол Финанс ЕООД	Наем	33	28
			28

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

Ремусс ООД	Получен заем	267	106
Ремусс ООД	Лихви по получен заем	9	2

22. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА РЪКОВОДСТВОТО

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

23. УСЛОВНИ АКТИВИ И ПАСИВИ

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

24. ПОЕТИ АНГАЖИМЕНТИ

Дружеството няма поети ангажименти към датата на отчета за финансовото състояние, с изключение на този, свързан с продажбата на обявените активи за продажба, оповестени в бележка 10. Към датата на съставяне на настоящия отчет обаче, основно поради форсмажорните обстоятелства, настъпили в началото на 2022 г., очакванията на ръководството са поради значителната несигурност да има известно забавяне при преговорите с потенциални купувачи, независимо от безспорната перспектива за търсене на предлагането от него удостоверителни услуги.

25. 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.

25.1 Фактори на финансовия риск*(a) Пазарен риск**(i) Валутен риск*

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

(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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

Дружеството не притежава лихвоносни финансови активи и по тази причина то не е изложено на рискове от промяна на лихвените нива. Финансовите пасиви на дружеството са само с фиксиран лихвен процент.

(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 свързани лица от групата.

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Общо активи	5,400	5,385
Общо пасиви	(4,628)	(4,383)
Краткосрочна експозиция	724	1,002

(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.

2020	До 6 месеца	Между 6 месеца и 1 година	Над 1 година	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Търговски и други вземания	7	-	-	7
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Търговски и други задължения	171	4,212	-	4,383
2021				
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Търговски и други вземания	5	-	-	5
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Търговски и други задължения	110	4,518	-	4,628

25.2 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2021

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

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 31.12.2021	Към 31.12.2020
Заем (бел. 11)	4,518	4,212
Парични средства и парични еквиваленти (бел. 8)	(39)	(18)
Нетен дълг	4,479	4,194
Общ капитал	998	1,358
Коефициент на задлъжнялост	4.49	3.08

26. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Не са настъпили коригиращи събития или значителни некоригиращи събития след отчетната дата до датата, на която финансовият отчет е одобрен за издаване, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2021 г. с изключение на следните:

През февруари 2022 г., вследствие на стартирания военен конфликт между Русия и Украйна се наблюдава значително увеличение на цените на енергийните суровини, респ. силно редуциране на разполагаемия доход на населението в страната. Дружеството няма преки експозиции към клиенти, доставчици или банки от воюващите държави. Независимо от това, ефектите от горните събития могат да окажат влияние върху цялостните макроикономически условия в Украината и в Европа, както и върху финансовото състояние на дружеството.

Ръководството на дружеството третира горните събития като некоригиращи събития, настъпили след края на отчетния период. Към датата на одобрение за издаване на настоящия финансов отчет, поради значителната динамика и несигурност в развитието на военния конфликт, количественият ефект от тези събития не може да бъде определен с разумна степен на точност от страна на дружеството.

Освен горните събития, с решение на ИОСА от 22.03.2022 г. Любомира Лазарова е освободена като член на СД, съответно на нейно място е избран Емил Даутов. Тази промяна е вписана в ТР на 04.04.2022 г.

27. ОДОБРЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Финансовият отчет към 31 декември 2021 г., включително сравнителната информация за 2020 г., е приет и одобрен с решение на Съвета на директорите от 30.06.2022 г.