“СЕП СЪРВИС” ЕАД

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

31 декември 2014

СЪДЪРЖАНИЕ

	Стр.
Годишен доклад за дейността	2-5
Доклад на независимия одитор	1-2
Отчет за финансовото състояние	1
Отчет за всеобхватния доход	2
Отчет за промените в собствения капитал	3
Отчет за паричния поток	4
Бележки към годишния финансов отчет	5 – 20

ГОДИШЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ЗА 2014

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2014, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност, приети в Европейския съюз (МФСО).

I. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

"СЕП СЪРВИС" ЕАД е учредено на 07.06.2011 г. и вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията на 13.06.2011 г. с ЕИК 201594892 като еднолично акционерно дружество /ЕАД/ по смисъла на българското законодателство. Учредител и едноличен собственик на капитала на дружеството е "Адванс Екуити Холдинг" АД, регистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 175028954.

Дружеството е със седалище и адрес на управление: гр. София, район "Лозенец", П.К. 1164, ж.к. "Лозенец", ул. Златоврьх, No1

"СЕП СЪРВИС" ЕАД е учредено с капитал в размер на 250 000 (двеста и петдесет хиляди) лева, разпределени в 25 000 (двадесет и пет хиляди) броя обикновени, налични, поименни, свободно прехвърляеми акции с право на глас и с номинална стойност от 10 (десет) лева всяка. Всички акции на новоучреденото дружество са записани от "Адванс Екуити Холдинг" АД.

На 29.09.2011 г. в Търговския регистър към Агенция по вписванията по партидата на дружеството и въз основа на решение от 17.09.2011 г. на Съвета на директорите на "Адванс Екуити Холдинг" АД, в качеството му на едноличен собственик на капитала на "СЕП СЪРВИС" ЕАД, е вписано увеличение на капитала на "СЕП СЪРВИС" ЕАД от 250 000 лева на 750 000 (седемстотин и петдесет хиляди лева), разпределени в 75 000 (седемдесет и пет хиляди) броя обикновени, налични, поименни, свободно прехвърляеми акции с право на глас и с номинална стойност от 10 (десет) лева всяка, чрез издаване на нови 50 000 броя обикновени, налични, поименни, свободно прехвърляеми акции с право на глас и с номинална стойност от 10 (десет) лева всяка, които са изцяло записани от Едноличния собственик на капитала на "СЕП СЪРВИС" ЕАД по номинална стойност.

"СЕП СЪРВИС" ЕАД има едностепенна система на управление. Органи за управление на дружеството са общото събрание на акционерите, като, за периода на съществуване на "СЕП СЪРВИС" ЕАД като еднолично акционерно дружество всички функции и правомощия на общото събрание на акционерите се упражняват и осъществяват от *Едноличния собственик на капитала*, и *Съвета на директорите*.

Съобразно изискванията на българското законодателство, разпоредбите на устава и решенията на Едноличния собственик на капитала, Дружеството се управлява и представлява от Съвет на директорите в тричленен състав: Петър Юлиянов Балников - Председател на Съвета на директорите, Емил Иванов Даутов - Член на Съвета на директорите и Ваня Димитрова Ганева - Член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор.

Съветът на директорите решава всички въпроси, свързани с дружеството, които не са от изключителната компетентност на Едноличния собственик на капитала, и се отчита пред него.

Петър Юлиянов Балников, Председател на Съвета на директорите на дружеството, участва в управлението на следните дружества:

- Агро Тера Север АД, председател на Управителен съвет;
- Енерджи Ефект ЕАД, представляващ и председател на Управителен съвет;
- Енерджи Инвест ЕАД, председател на Управителен съвет;

- ИнтерСол АД, председател на Съвета на директорите;
- Адванс Енежди 1 ООД, управител;
- Система за електронни плащания България/СЕП България/ АД, председател на Съвета на директорите

Ваня Димитрова Ганева ,Изпълнителен директор участва в управлението на следните дружества:

- Система за електронни плащания България/СЕП България/ АД, Изпълнителен директор

II. ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

"СЕП СЪРВИС" ЕАД е учредено с предмет на дейност: разработване на софтуер и информационни системи за извършване на електронни плащания и обработка на информация за плащане; разработване и поддържане на инфраструктура за извършване на електронни плащания; извършване на други услуги, свързани с електронни плащания; предоставяне на електронни услуги; консултантска дейност; търговска дейност и всички други дейности, разрешени от закона, а дейностите, подлежащи на лицензиране или на разрешителен режим ще бъдат извършвани след снабдяване със съответен лиценз или разрешение. До датата на изготвяне на настоящия документ предметът на дейност на дружеството не е бил променян.

III. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

1. Резултати от дейността на дружеството

С оглед изискванията на действащото законодателство, "СЕП СЪРВИС" ЕАД следва да притежава лиценз, издаден от БНБ за предоставяне и извършване на платежни услуги, поради което до настоящия момент дружеството не е стартирало пилотен проект, както и не е даден пазарен старт

През изминалата година дружеството реализира единствено приходи от лихви по предоставен заем на СЕП България АД, възлизащ в размер на 2 766 294 лв. съгласно договор за кредитна линия. Приходите от лихви са в размер на 153 хил.лв .

Основния капитал на "СЕП СЪРВИС" ЕАД към 31.12.2014 е в размер на 750 хил.лв. (седемстотин и петдесет хиляди лева), разпределени в 75 000 (седемдесет и пет хиляди) броя обикновени, налични, поименни, свободно прехвърляеми акции с право на глас и с номинална стойност от 10 (десет) лева всяка, чрез издаване на нови 50 000 броя обикновени, налични, поименни, свободно прехвърляеми акции с право на глас и с номинална стойност от 10 (десет) лева всяка, които са изцяло записани от Едноличния собственик на капитала на "СЕП СЪРВИС" ЕАД по номинална стойност.

2. Основни рискове пред дружеството

Рисковете, на които е изложена компанията и нейната дейност, условно могат да бъдат разделени на две групи:

- ***Специфични*** – произтичащи от характера на дейността, особеностите на отрасъла, в който дружеството оперира, качеството на управлението, и др.

- ***Общи*** – произтичащи от общата икономическа и политическа среда и въздействащи върху резултатите от дейността на всички икономически агенти.

Специфичните рискове са пряко относими към дейността на компанията и степента на тяхното проявление зависи съществено от управлението на дейността от страна на корпоративното ръководство и съответните звена в компанията. За тяхното минимизиране се разчита на ефективността от вътрешно-фирменото планиране, прогнозиране и контрол, които ще осигурят възможности за преодоляване на евентуални негативни последици от настъпило рисково събитие.

Рисковите фактори, които оказват най-голямо влияние върху дейността на "СЕП СЪРВИС" ЕАД се включват в групата на оперативния риск.

В допълнение към оперативните рискове ръководството на "СЕП СЪРВИС"ЕАД оценява влиянието на правния, стратегически и репутационен риск като важни фактори, оказващи влияние върху дейността на компанията.

Един от големите рискове на които "СЕП СЪРВИС"ЕАД би могло да бъде изложено като лицензирана платежна институция, предлагаща платежни услуги е тези услуги да се окажат неразпознаваеми и неатрактивни за клиентите, които формират целевата група на компанията. С оглед превенция на този риск компанията предвижда редица действия в посока внимателно изследване нуждите на клиентите с цел предлаганите продукти и услуги да бъдат широко популяризирани, лесно достъпни и да се превърнат в предпочитан начин за извършване на платежни операции.

IV. ПРЕДВИЖДАНО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Извършване на дейности по проектиране, разработката и структурирането на иновативната платформа за пазарно предлагане на платежни услуги с оглед издаване на очаквания лиценз за извършване на платежни услуги.

V. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Няма настъпили важни събития през първото тримесечие на 2015 г.

Изпълнителен директор: .....

/Ваня Ганева/

30 май 2015

гр. София

ДО ЕДНОЛИЧНИЯ СОБСТВЕНИК
НА СЕП СЪРВИС ЕАД
ГР. СОФИЯ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на СЕП Сървис ЕАД, включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2014 година и отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

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

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

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

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

Мнение

По наше мнение финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на СЕП Сървис ЕАД към 31 декември 2014 година, както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от ЕС.

Параграф за обръщане на внимание

Без да квалифицираме нашето мнение, обръщаме внимание на следното:

Дружеството е натрупало загуби в размер на 272 хил. лв., което е довело до намаляване на чистата стойност на имуществото под сумата на регистрирания капитал.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Ние извършихме проверка на доклада за дейността на СЕП Сървис АД, към 31 декември 2014 г. относно съответствието между доклад за дейността и финансовия отчет за същия отчетен период съгласно изискванията на Закона за счетоводството.

В резултат на проверката удостоверяваме съответствието между доклада за дейността и финансовия отчет към 31 декември 2014 година по отношение на финансовата информация.

София, 7 юли 2015 година

Габриела Божкова
ДЕС, Регистриран одитор

"СЕП СЪРВИС" ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2014

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

	Бележки	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Съоръжения и оборудване	4	3	5
Нематериални активи	5	324	324
		327	329
Текущи активи			
Търговски и други вземания	6	3,321	2,960
Парични средства	7	6	6
		3,327	2,966
ОБЩО АКТИВИ		**3,654**	**3,295**
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви			
Задължения към свързани предприятия	15	**1,349**	**-**
		1,349	-
Текущи пасиви			
Търговски и други задължения	8	14	12
Задължения към свързани предприятия	15	1,799	2,826
Задължения по получени заеми	9	14	-
		1,827	2,838
ОБЩО ПАСИВИ		**3,176**	**2,838**
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	10	750	750
Натрупана загуба		(272)	(293)
		478	**457**
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		**3,654**	**3,295**

Финансовият отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан от името на „СЕП СЪРВИС" ЕАД на 30 май 2015 г. от:

Ваня Ганева
Изпълнителен директор

Любомира Лазарова
Главен счетоводител

Габриела Божкова
ДЕС, Регистриран одитор

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.

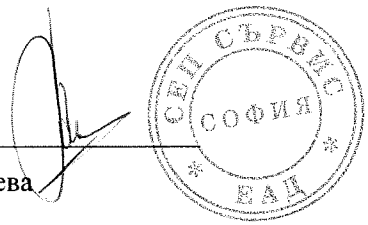
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

За годината, приключваща на 31 декември 2014

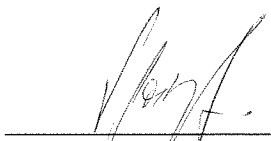
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Приходи от продажби			-
Административни разходи	11	(9)	(13)
Резултат от оперативната дейност		(9)	(13)
Финансови приходи (разходи) - нетно	12	30	(24)
Финансов резултат за периода		21	(37)
Приход от данък			
Финансов резултат след данъци		21	(37)
Други компоненти на всеобхватния доход		-	-
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		21	(37)

Финансовият отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан от името на "СЕП СЪРВИС" ЕАД на 30 май 2015 г. от:

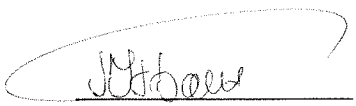


Ваня Ганева
Изпълнителен директор



Любомира Лазарова
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.





Габриела Божкова
ДЕС, Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

	Основен капитал	Натрупана загуба	Натрупана печалба	Общо собствен капитал
САЛДО КЪМ 01.01.2013	750	(256)	-	494
Загуба за годината	-	(37)	-	(37)
САЛДО КЪМ 31.12.2013	750	(293)	-	457
Печалба за годината	-	-	21	21
САЛДО КЪМ 31.12.2014	750	(293)	21	478

Финансовият отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан от името на "СЕП СЪРВИС" ЕАД на 30 май 2015 г. от:

СЕП СЪРВИС ЕАД СОФИЯ

Ваня Ганева
Изпълнителен директор

Любомира Лазарова
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.

Габриела Божкова
ДЕС, Регистриран одитор

"СЕП СЪРВИС" ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Плащания към доставчици	(1)	(27)
Плащания, свързани с персонала	(4)	(9)
Платени данъци	-	3
Други плащания	-	(1)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(5)	(34)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Покупка на дълготрайни активи	-	-
Предоставени заеми	-	(25)
Платени заеми	(211)	304
Получени лихви по предоставени заеми	3	59
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(208)	338
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Постъпления от емитиране на ценни книжа	-	-
Плащания при обрато придобиване на ценни книжа	-	(1,760)
Постъпления от заеми	418	2,964
Платени заеми	(205)	(1,437)
Платени лихви	-	(70)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	213	(304)
Нетно изменение на паричните средства		
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	6	6
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	6	6

Финансовият отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан от името на "СЕП СЪРВИС" ЕАД на 30 май 2015 г. от:

Ваня Ганева
Изпълнителен директор

Любомира Лазарова
Главенсчетоводител

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.

Габриела Божкова
ДЕС, Регистриран одитор

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

1. РЕЗЮМЕ НА ДЕЙНОСТТА

"СЕП СЪРВИС" ЕАД („Дружеството") е еднолично акционерно дружество, регистрирано в Република България на 13 юни 2011. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, район Лозенец, ж.к."Лозенец", ул. Златоврът №1

Основната дейност, която Дружеството възнамерява да извършва е свързана с предоставянето на платежни услуги съгласно чл. 4 от Закона за платежните услуги и платежните системи /ЗПУПС/, която подлежи на лицензиране от Българска народна банка. Цялата дейност на Дружеството е съсредоточена в създаването на предпоставки за издаване на лиценз като платежна институция съгласно чл. 4 т. 3 и 5 от ЗПУПС, която изпълнява платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на ползвателя при доставчика на платежни услуги или при друг доставчик на платежни услуги, както и издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти.

Към момента Дружеството не развива друга дейност.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

По-долу следва описание на счетоводната политика, прилагана при изготвяне на финансовия отчет.

Принцип на действащото предприятие

Финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие, който предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в обозримо бъдеще.

Бъдещата дейност и постъпленията на Дружеството зависят от бизнес средата, от степента на проникване и използване на мобилните услуги, както и от обезпечаването на финансиране от страна на настоящите и бъдещи собственици и инвеститори. Като се има предвид оценката на очакваните бъдещи парични потоци, ръководството на Дружеството счита, че е подходящо финансовият отчет да бъде изготвен на база на принципа на действащото предприятие.

Консолидация

Дружеството участва в консолидацията на мажоритарния си собственик "Адванс Екуити Холдинг" АД, който притежава 100% от капитала на Дружеството към 31 декември 2014.

2.1 База за изготвяне на финансовия отчет

Обща рамка на финансово отчитане

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

Промени в МСФО

Стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Дружеството прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които имат ефект върху финансовия отчет на Дружеството и са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2014 г.:

МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети" в сила от 1 януари 2014 г., приет от ЕС на 11 декември 2012 г.

МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети" въвежда нова дефиниция на контрола, базирана на определени принципи, която следва да се прилага за всички инвестиции при определянето на базата за консолидация. Съгласно предварителни анализи на ръководството МСФО 10 няма да доведе до промени в класификацията на съществуващите инвестиции на Дружеството към 31.12.2014 г. или през предходните периоди.

МСФО 11 „Съвместни ангажименти" в сила от 1 януари 2014 г., приет от ЕС на 11 декември 2012 г.

МСФО 11 „Съвместни ангажименти" замества МСС 31 „Дялове в съвместни предприятия" и заменя трите категории „съвместно контролирани предприятия", „съвместно контролирани операции" и „съвместно контролирани активи" с две категории – „съвместни операции" и „съвместни предприятия". Изборът относно прилагането на метода на пропорционална консолидация при отчитането на съвместни предприятия вече не е допустим. Методът на собствения капитал е задължителен за прилагане при отчитането на всички съвместни предприятия. Ръководството не очаква съществени промени в нетните активи или финансовия резултат на Дружеството.

МСФО 12 „Оповестяване на дялове в други предприятия" в сила от 1 януари 2014 г., приет от ЕС на 11 декември 2012 г.

МСФО 12 „Оповестяване на дялове в други предприятия" е нов стандарт относно изискванията за оповестяване при всички форми на дялово участие в други предприятия, включително съвместни предприятия, асоциирани предприятия, дружества със специална цел и други неконсолидирани структурирани предприятия относно рисковете, на които е изложено Дружеството в резултат на инвестиции в структурирани предприятия. Ръководството не очаква прилагането на МСФО 12 да доведе до разширяване на оповестяванията във финансовия отчет на Дружеството.

МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 – Преходни разпоредби, в сила от 1 януари 2014 г., приети от ЕС на 16 април 2013 г.

Преходните разпоредби позволяват на предприятията да не прилагат МСФО 10 ретроспективно при определени обстоятелства и да представят коригирана сравнителна информация съгласно МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 единствено за предходния сравнителен период. Разпоредбите освобождават предприятията от изискването да представят сравнителна информация в неконсолидирани финансови отчети за периоди, предхождащи първата финансова година, в която МСФО 12 е приложен за първи път.

МСС 27 „Индивидуални финансови отчети" (ревизиран) в сила от 1 януари 2014 г., приет от ЕС на 11 декември 2012 г.

МСС 27 „Индивидуални финансови отчети" (ревизиран) се отнася вече само за индивидуални финансови отчети, изискванията за които не са съществено променени.

МСФО 10, МСФО 12, МСС 27 (изменения) – Инвестиционни дружества, в сила от 1 януари 2014 г., приети от ЕС през ноември 2013 г.

Измененията изключват дружества, които отговорят на дефиницията „инвестиционни предприятия" и имат определени характеристики, от изискването да консолидират своите дъщерни предприятия. Вместо това инвестициите в дъщерни предприятия следва да се отчитат от инвестиционните дружества по справедлива стойност в печалбата или загубата.

МСС 28 „Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия" (ревизиран) в сила от 1 януари 2014 г., приет от ЕС на 11 декември 2012 г.

МСС 28 „Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия" (ревизиран) изисква прилагането на метода на собствения капитал при отчитането на асоциирани и съвместни предприятия. Промените в обхвата на стандарта са извършени поради публикуването на МСФО 11 „Съвместни ангажименти".

МСС 32 „Финансови инструменти: представяне" (изменен) в сила от 1 януари 2014, приет от ЕС на 13 декември 2012 г.

Изменението уточнява, че правото на нетиране на финансови активи и пасиви трябва да бъде в сила към момента, а не да възниква в зависимост от бъдещо събитие. То също така трябва да може да бъде упражнявано от всички страни в рамките на обичайната дейност, както и в случаи на неизпълнение, несъстоятелност или банкрут.

МСС 36 „Обезценка на активи" (изменен) в сила от 1 януари 2014, приет от ЕС през декември 2013 г.

Измененията изискват оповестяване на информация относно възстановимата стойност на обезценени нефинансови активи, в случай че тя е определена на базата на справедливата стойност, намалена с разходите за продажба. Те следва да се приложат ретроспективно. По-ранното прилагане е възможно само заедно с МСФО 13.

МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване" (изменен) в сила от 1 януари 2014, приет от ЕС през декември 2013 г.

Измененията позволяват да продължи отчитането на хеджиране в случай на новиране на деривативи в резултат на законови промени, които са определени като хеджиращи инструменти и които не се търгуват на борсата.

КРМСФО 21 „Данъци", в сила от 1 януари 2014, приет от ЕС през юни 2014 г.

Разяснението засяга отчитането на задължения за плащане на данъци, различни от данъци върху дохода, наложени от държавата. Задължаващото събитие е дейността, в резултат на която следва да се плати данък съгласно законодателните норми. Дружествата нямат конструктивно задължение да заплащат данъци за бъдеща оперативна дейност, ако те са икономически принудени да продължат дейността си в бъдещи периоди.

Стандарти и разяснения, , които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството

Следните нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти са публикувани, но не са влезли в сила за финансовата година, започваща на 1 януари 2014 г. и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството:

МСФО 9 „Финансови инструменти" в сила от 1 януари 2018 г., все още не е приет от ЕС

Съветът по международни счетоводни стандарти (СМСС) издаде МСФО 9 „Финансови инструменти", като завърши своя проект за замяна на МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване". Новият стандарт въвежда значителни промени в класификацията и оценяването на финансови активи и нов модел на очакваната кредитна загуба за обезценка на финансови активи. МСФО 9 включва и ново ръководство за отчитане на хеджирането. Ръководството на Дружеството е все още в процес на оценка на ефекта на МСФО 9 върху финансовия отчет.

МСФО 9 „Финансови инструменти" (изменен) – Отчитане на хеджирането, в сила от 1 януари 2018 г., все още не е приет от ЕС

Измененията водят до съществена промяна в отчитането на хеджирането, която позволява на дружествата да отразяват техните дейности във връзка с управлението на риска по-добре във финансовите отчети.

МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети" и МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия" (изменени), в сила от 1 януари 2016 г., все още не са приети от ЕС

Тези изменения са в резултат на несъответствието между изискванията на МСФО 10 и МСС 28 при третирането на продажба или апортна вноска на активи между инвеститора и асоциираното предприятие или съвместното предприятие. Вследствие на тези изменения се признава печалба или загуба в пълен размер, когато сделката включва бизнес независимо дали бизнесът е отделен в дъщерно предприятие. Частична печалба или загуба се признава, когато сделката включва активи, които не представляват бизнес, дори и тези активи да са собственост на дъщерно предприятие.

МСФО 11 „Съвместни ангажименти" (изменен) – Придобиване на дял в съвместна дейност, в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС

Това изменение дава насоки относно подходящото счетоводно третиране на придобиването на дял в съвместна дейност, която представлява бизнес.

МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени" в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС

МСФО 14 позволява на дружества, прилагащи за първи път МСФО, да продължат признаването на суми, свързани с регулирани цени в съответствие с изискванията на тяхната предишна счетоводна база, когато прилагат МСФО. С цел подобряване на съпоставимостта с отчети на дружества, които вече прилагат МСФО и не признават такива суми, стандартът изисква да бъде представен отделно ефекта от регулираните цени.

МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти" в сила от 1 януари 2017 г., все още не е приет от ЕС

МСФО 15:

• заменя МСС 18 „Приходи", МСС 11 „Договори за строителство" и свързани с тях разяснения

• въвежда нов модел за признаване на приходите на базата на контрол

• променя правилата за определяне дали приходите са признават към даден момент или през даден период от време

• води до разширяване и подобряване на оповестяванията относно приходите.

МСФО 15 е базирано на основен принцип, който изисква дружеството да признава приход:

• по начин, който отразява прехвърлянето на стоки или предоставянето на услуги на клиентите

• в размер, който отразява очакваното възнаграждение, което дружеството ще получи в замяна на тези стоки или услуги.

Допуска се по-ранното прилагане на стандарта. Дружествата следва да прилагат станадарта:

• ретроспективно за всеки представен предходен период или

• ретроспективно като кумулативният ефект от първоначалното признаване се отразява в текущия период.

МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения" и МСС 38 „Нематериални активи" (изменени), в сила от 1 януари 2016 г., все още не са приети от ЕС

Тези изменения пояснявят, че използването на методи за изчисляване на амортизации, базирани на приходи, не е подходящо, тъй като приходите, генерирани от определена дейност с дълготрайни материални или нематериални активи, не отразяват използването на икономическите ползи, които се очакват от активите.

МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения" и МСС 41 „Земеделие" (изменени) – Плодоносни растения, в сила от 1 януари 2016 г., все още не са приети от ЕС

Тези изменения засягат финансовото отчитане на плодоносни растения като лозя, каучукови дървета и маслодайни палми. Плодоносните растения следва да се третират като имоти, машини и съоръжения, тъй като техните процеси са подобни на производство. Вследствие на това те се включват съгласно тези изменения в обхвата на МСС 16 вместо в обхвата на МСС 41. Отглеждането на плодоносни растения остава в обхвата на МСС 41.

МСС 19 „Доходи на наети лица" (изменен) – Вноски на служители, в сила от 1 юли 2014 г., все още не е приет от ЕС

Измененията към МСС 19:

- пояснява изискванията на МСС 19 относно вноски на служители или трети лица
- дават възможност вноски, които не зависят от броя на годините за предоставяне на услугите, да бъдат третирани като намаление на разходите за текущ стаж в периода, в който съответните услуги са предоставени.

МСС 27 „Индивидуални финансови отчети" (изменен), в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС

Това изменение позволява на дружествата да използват метода на собствения капитал при отчетането на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни и асоциирани предприятия в техните индивидуални финансови отчети.

Годишни подобрения 2012 г. в сила от 1 юли 2014 г., все още не са приети от ЕС

Тези изменения включват промени от цикъла 2010-12 на проекта за годишни подобрения, които засягат 7 стандарта:

- МСФО 2 „Плащане на базата на акции";
- МСФО 3 „Бизнес комбинации";
- МСФО 8 „Оперативни сегменти";
- МСФО 13 „Оценяване на справедлива стойност";
- МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения" и МСС 38 „Нематериални активи";

МСФО 9 „Финансови инструменти" и МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи";

- МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване".

Годишни подобрения 2013 г. в сила от 1 юли 2014 г., все още не са приети от ЕС

Тези изменения включват промени от цикъла 2010-12 на проекта за годишни подобрения, които засягат 4 стандарта:

- МСФО 1 „Прилагане за първи път на МСФО";
- МСФО 3 „Бизнес комбинации";
- МСФО 13 „Оценяване на справедлива стойност";
- МСС 40 „Инвестиционни имоти".

Годишни подобрения 2014 г. в сила от 1 януари 2016 г., все още не са приети от ЕС

Тези изменения засягат 4 стандарта:

- МСФО 5 „Нетекущи активи, държани за продажба, и преустановени дейности" относно методи на отписване;
- МСФО 7 „Финансови инструменти: оповестяване" относно договори за услуги;
- МСС 19 „Доходи на наети лица" относно дисконтови проценти;
- МСС 34 „Междинно финансово отчитане" относно оповестяване на информация.

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

2.2 Сделки в чуждестранна валута

а) Функционална валута и валута на представяне

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

2.3 Съоръжения и оборудване

Съоръженията и оборудването включват компютърно оборудване и друга подобна техника. Съоръженията и оборудването 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 .

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

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

2.4 Нематериални активи

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

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

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

Като нематериални активи се класифицират и активи, които са в процес на разработване и изграждане.

2.5 Обезценка на активите

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

2.6 Заеми и вземания

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

2.7 Търговски вземания

Търговските вземания се признават първоначално по справедлива стойност, а впоследствие по амортизирана стойност (като се използва методът на ефективния лихвен процент), намалена с евентуална загуба от обезценка. Сумата на обезценката е разликата между балансовата и възстановимата стойност. Последната представлява настоящата стойност на паричните потоци, дисконтирана с ефективния лихвен процент. Размерът на загубата от обезценка се признава в текущия резултат.

2.8 Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват пари в брой, пари по банкови сметки, други високо ликвидни краткосрочни инвестиции с падеж до 3 месеца, както и банкови овърдрафти. В отчета за финансовото състояние, овърдрафтите се включват като краткосрочно задължение в категорията на краткосрочните заеми.

2.9 Собствен капитал

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

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

2.10 Отсрочени данъци

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

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

2.11 Признаване на приходи и разходи

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

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

Разходите се признават в отчета за всеобхватния доход, когато възникне намаление на бъдещи икономически изгоди, свързани с намаление на актив или увеличение на пасив, което може да бъде оценено надеждно. Разходите се признават на базата на пряка връзка между извършените разходи и приходите.

Когато икономическите изгоди се очаква да възникват през няколко финансови периоди и връзката им с приходите може да бъде определена само най-общо или косвено, разходите се признават в отчета за всеобхватния доход на базата на процедури за систематично и рационално разпределение.

2.12 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.

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

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

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

4. СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ

	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Общо
Отчетна стойност			
Салдо на 1 януари 2013	3	4	7
Салдо на 31 декември 2013	3	4	7
Придобити/ Отписани			
Салдо на 31 декември 2014	3	4	7
Натрупана амортизация			
Салдо на 1 януари 2013	-	-	-
Начислена	1	1	2
Отписана	-	-	-
Салдо на 31 декември 2013	1	1	2
Начислена	1	1	2
Отписана	-	-	-
Салдо на 31 декември 2014	2	2	4
Балансова стойност към 31 декември 2013	2	3	5
Балансова стойност към 31 декември 2014	1	2	3

5. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ В ПРОЦЕС НА ИЗГРАЖДАНЕ

	Разходи за придобиване на НДМА	Общо
Салдо на 1 януари 2013	324	324
Придобити	-	-
Отписани	-	-
Стойност към 1 януари 2013	324	324
Придобити	-	-
Отписани	-	-
Стойност към 1 януари 2014	324	324

Нематериалните активи в процес на изграждане включват проект за издаване на лиценз и създаване на софтуер, чиято реализация не е приключила. Мениджмънта на дружеството е в процес на търсене на партньор за обезпечаване изпълнението на проекта.

6. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Вземания по предоставени търговски заеми на свързани лица (бел.14)	3,106	2,956
Вземания по предоставени търговски заеми на трети лица	211	-
Гаранционни депозити	4	4
	3,321	2,960

Търговските вземания са срочен паричен заем предоставен на СЕП България АД, съгласно договор от 27.06.2011г. и последващи анекси към него, лихвен процент към края на периода 4,2%.

7. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

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

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Пари в каса	4	6
Пари в банка	2	-
	6	6

8. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Задължения към доставчици	13	12
Задължения към персонала	1	-
	14	12

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

9. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Получени краткосрочни заеми	13	-
	13	-

10. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

	Записан капитал	Общо внесен
Към 31.12.2013	750	750
Към 31.12.2014	750	750

Първоначално записания и внесен капитал на Дружеството е в размер на 250 хил. лв. На 17 септември 2011 капиталът на Дружеството е увеличен с 500 хил. лева чрез емитиране на нови 50 000 броя поименни акции всяка с номинална стойност 10 лв. Издадените акции са записани от едноличният собственик на Дружеството. Към 31 декември 2014 общият брой емитирани акции е 75 000 броя с номинална стойност 10 лв.

Мажоритарен собственик на Дружеството е Адванс Екуити Холдинг АД, който притежава 100% от капитала му към 31 декември 2014.

11. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината приключваща на 31.12.2014	Годината приключваща на 31.12.2013
Разходи за персонала	5	5
Разходи за наем	1	5
Разходи за амортизация	2	1
Други разходи	1	2
	9	13

12. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ / (РАЗХОДИ) - НЕТНО

	Годината приключваща на 31.12.2014	Годината приключваща на 31.12.2013
Разходи за лихви	(123)	(218)
Други финансови разходи	-	(1)
Приходи от лихви	153	195
Финансови приходи/(разходи) - нетно	30	(24)

13. 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.

14.1 Фактори на финансовия риск

(а) Пазарен риск

(i) Валутен риск

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

	Годината приключваща на 31.12.2014	Годината приключваща на 31.12.2013
Финансови активи	3,654	3,295
Финансови пасиви	(3,176)	(2,838)
Краткосрочна експозиция	478	457

(ii) Ценови риск

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

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

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

(б) Кредитен риск

Кредитният риск на Дружеството е ограничен до балансовата стойност на финансовите активи, признати към датата на отчета за финансовото състояние.

(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.

14.2 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 едноличния собственик и поддържане на оптимална капиталова структура, за да се намали цената на капитала.

14. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31 декември 2014 Дружеството е извършвало сделки със следните свързани лица:

- Система за Електронни Плащания (СЕП) България АД - (Дружество под общ контрол);
- Карол Инвестмънт АД
- Карол Финанс ЕООД
- НетТелКом ЕООД
- Енерджи Ефект ЕАД

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

Предоставени заеми	Вземане в началото на периода	Предоставени през периода	Погасени през периода	Вземане в края на периода
СЕП България АД	2,766	-	-	2,766

Лихви по предоставени заеми	Вземане в началото на периода	Начислени през периода	Платени през периода	Вземане в края на периода
СЕП България АД	190	153	3	340

Получени заеми	Задължение в началото на периода	Получен през периода	Погасени през периода	Задължение края на периода
Карол Инвестмънт АД,				
падеж 09.05.2015				
4,2% год. лихва	1,472	-	-	1,472
Карол Финанс ЕООД				
падеж 11.02.2016,				
4,2% год. лихва	1,229	-	-	1,229
НетТелКом ЕООД,				
Падеж 30.04.2015,				
1% год. лихва	-	211	205	6
Енерджи Ефект ЕАД,				
Падеж 30.04.2015,				
1% год. лихва	-	-	-	193

Лихви по получени заеми	Задължение в началото на периода	Начислени през периода	Платени през периода	Задължение в края на периода
Карол Инвестмънт АД	56	71	-	127
Карол Финанс ЕООД	69	52	-	121

15. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА РЪКОВОДСТВОТО

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

16. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

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