

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

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

31 декември 2019

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

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

31 декември 2019

СЪДЪРЖАНИЕ

Стр.

Годишен доклад за дейността

1 - 5

Доклад на независимия одитор

1 - 4

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 – 32

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ БЪЛГАРИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 декември 2019

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2019, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност, приети в Европейския съюз (МСФО).

I. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

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

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

„СЕП България“ АД е с едностепенна система на управление. Дружеството се управлява от Съвет на директорите в състав: Адванс Екуити Холдинг АД- в ликвидация Представяващ Борислав Витанов Иванов – Председател на Съвета на директорите, Любомира Любенова Лазарова – Член на Съвета на директорите и Димитър Александров Бранков - Член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор.

Димитър Александров Бранков, член на Съвета на Директорите на дружеството, участва в управлението на следните дружества:

- СЕП Сървис ЕАД - ликвидатор

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 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.

СЕП България извършва дейностите по издаване, поддръжане 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 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. Резултати от дейността на Дружеството

Партньори на СЕП България са Регистриращи органи, технологични партньори и партньори, с които СЕП България 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 и да предлагат на своите клиенти удостоверителни услуги. Благодарение на това партньорство имаме изградена мрежа от над 40 броя Регистриращи органи на територията на цялата страна, чиито служители бяха успешно обучени да предлагат удостоверителни услуги в реално време и да оказват технологична помощ и съдействие на своите клиенти, при употребата на КУКЕП.

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ БЪЛГАРИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

31 декември 2019

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. В допълнение, СЕП България 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 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 2019г. 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 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. През есента на 2021г. се очаква насрочване на дата и преминаване на нов одит с одиторите от LSTI East Europe (LSTI EE).

Относно възможностите за финансиране на дружеството, основен източник е заем от мажоритарния акционер „Аванс Екуити Холдинг” АД .

Основния капитал на СЕП България към 31.12.2019г. е в размер на 10,000 хил. лв. (10 000 000 акции с номинал 1 лв. всяка), от които 1,250 хил. лв. представляват апортна непарична вноска. През 2010 основният капитал на дружеството беше увеличен от 5,000 на 10,000 хил. лв., като новите акции са записани изцяло от мажоритарния акционер „Аванс Екуити Холдинг” АД. Дружеството притежава и допълнителен капитал в размер на 1,017

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ БЪЛГАРИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

31 декември 2019

хил. лв., който също се формира от непарична вноска. Към 31.12.2019 г. акциите на дружеството са разпределени както следва:

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

2. Основни рискове пред дружеството

Рисковете, свързани с дейността на „СЕП България“ АД могат да бъдат нестабилна политическа обстановка и неангажираност от страна на държавата; държавна и банкова политика, която не стимулира употребата на КУКЕП

3. Важни събития, настъпили след края на отчетния период

СЕП България АД на 12.03.2020г. вписа в Търговски регистър взетото решение на ОСА за увеличение на капитала, което се формира от непарична вноска (предоставен заем от мажоритарния собственик) оценен от вещите лица на 4,748 х.лв.

IV. ВАЖНИ НАУЧНИ ИЗСЛЕДВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ

Действията на СЕП България 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.

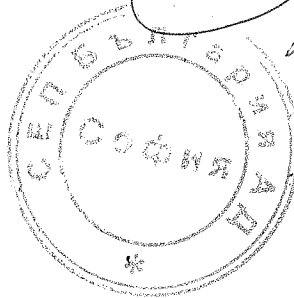
Компанията разработва софтуер и полага усилия в полза на крайния клиент с оглед специфични действия по инсталация да бъдат автоматизирани, както и софтуер във връзка с употребата на КУКЕП. Считаме, че това ще допринесе за по-масовата употреба на електронните подписи.

V. 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.
- 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 е в процес на преговори за сделка с активи, класифицирани за продажба и с получените средства възнамерява да дофинансира дейността си като ДУУ, както и да възстанови част от средствата по вече получени заеми.
- 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.

Изпълнителен директор: _____

Димитър Бранков
/Димитър Бранков/



22 май 2020г.
гр. София

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Система за електронни плащания (СЕП) България АД

Квалифицирано мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на Система за електронни плащания (ЕП) ЕАД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2019 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 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 2019 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

Дружеството представя към 31 декември 2019 г. в отчета за финансовото състояние нетекущи активи, държани за продажба в размер на 5 340 хил. лв. оценени по историческа цена. Същите са придобити и са служили за осъществяване на електронни разплащания. След прекратяването на лиценза за тази дейност, активите са прекласифицирани като активи за продажба.

В стойността на дълготрайните активи са включени разходи за придобиване на активи за 191 хиляди лева, по които не се извършват допълнителни инвестиции през отчетната година.

Предоставените ни прогнози за очаквано развитие на дейността на Дружеството не предоставят достатъчно надеждни доказателства в подкрепа на възстановимостта на активите за продажба и на разходите за придобиване на активи. Поради това ние не бяхме в състояние да се убедим, чрез прилагането на други одиторски процедури, дали историческата стойност на активите е напълно възстановима.

Съществена несигурност, свързана с предположението за действащо предприятие

Обръщаме внимание че натрупаната загуба 13 млн. 811 хил. лева към 31 декември 2019 г. е довела до отрицателна стойност на собствения в размер на 3 млн. 080 хил. лева, което не е в съответствие с чл. 252 от Търговския закон.

Това обстоятелство наред с останалите събития, факти и условия, оповестени в отчета са индикатор, че е налице съществена несигурност, която би могла да породите значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Нашето мнение не е модифицирано по отношение на този въпрос.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

(Продължение)

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 Етичния кодекс на професионалните счетоводители 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.

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 възстановимостта на инвестициите в нематериални активи на Дружеството към 31 декември 2019 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.

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 изискванията по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България - Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени на 29.11.2016 г./утвърдени от нейния Управителен съвет на 29.11.2016 г. 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.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

(Продължение)

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

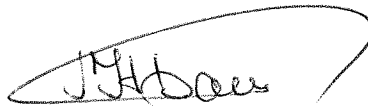
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

(Продължение)

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 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.



Регистриран одитор
Габриела Божкова



22.05.2020

гр. София

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

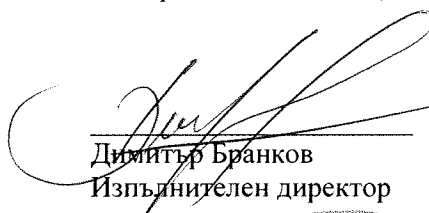
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

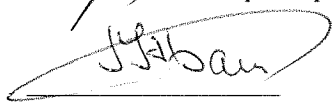
31 декември 2019

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

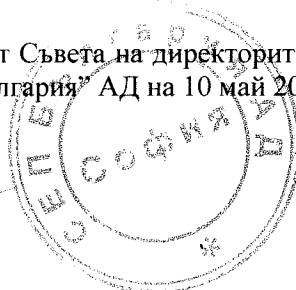
	Бележки	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Машини и съоръжения	4	373	250
Нематериални активи	5	19	36
Активи по отсрочени данъци	6	-	1
		<u>392</u>	<u>287</u>
Текущи активи			
Материални запаси	7	43	45
Търговски и други вземания	8	4	3
Парични средства	9	10	14
Предплатени разходи		3	3
Активи, класифицирани като държани за продажба	10	5,340	5,340
		<u>5,400</u>	<u>5,405</u>
ОБЩО АКТИВИ		<u><u>5,792</u></u>	<u><u>5,692</u></u>
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви			
Получени дългосрочни заеми	12	-	7,853
		<u>-</u>	<u>7,853</u>
Текущи пасиви			
Получени заеми	12	8,731	537
Търговски и други задължения	13	107	62
Задължения за данъци и осигуровки	14	34	34
		<u>8,872</u>	<u>633</u>
ОБЩО ПАСИВИ		<u>8,872</u>	<u>8,486</u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	11	10,000	10,000
Натрупана загуба		(14,097)	(13,811)
Резерви	11	1,017	1,017
		<u>(3,080)</u>	<u>(2,794)</u>
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		<u><u>5,792</u></u>	<u><u>5,692</u></u>

Финансовият отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан от името на „Система за електронни плащания (СЕП) България“ АД на 10 май 2020 от:

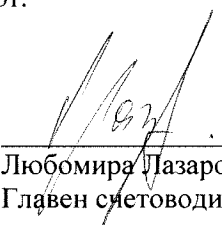

Димитър Бранков
Изпълнителен директор


Габриела Божкова
ДЕС, Регистриран одитор

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.



0588 Габриела Божкова
Регистриран одитор


Любомира Лазарева
Главен счетоводител

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП БЪЛГАРИЯ) АД

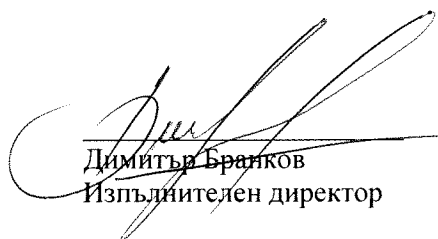
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

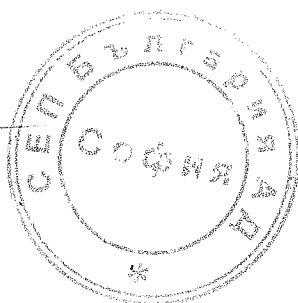
За годината, приключваща на 31 декември 2019

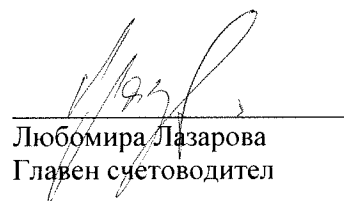
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

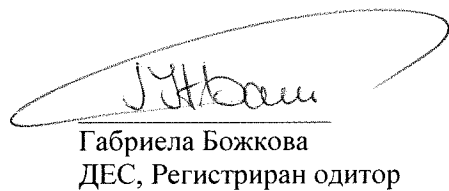
	Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Приходи от продажби	15	83	67
Себестойност на продажбите	16	(22)	(7)
Административни разходи	17	(284)	(193)
Резултат от оперативната дейност		<u>(223)</u>	<u>(133)</u>
Финансови разходи, нетно	18	(62)	(51)
Други печалби и загуби	20	-	160
Загуба преди данъци		<u>(285)</u>	<u>(24)</u>
Отсрочени данъци	19	-	(6)
Загуба след данъци		<u>(285)</u>	<u>(24)</u>
Други компоненти на всеобхватния доход		-	-
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		<u>(285)</u>	<u>(24)</u>

Финансовият отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан от името на „Система за електронни плащания (СЕП) България“ АД на 10 май 2020 от:


Димитър Бранков
Изпълнителен директор




Любомира Лазарова
Главен счетоводител


Габриела Божкова
ДЕС, Регистриран одитор



Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

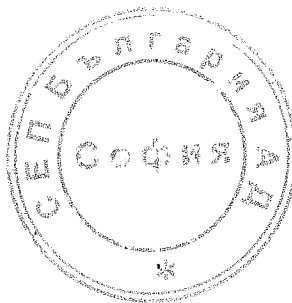
За годината, приключваща на 31 декември 2019

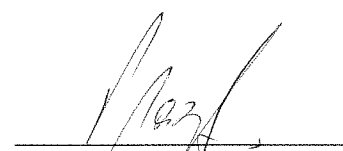
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

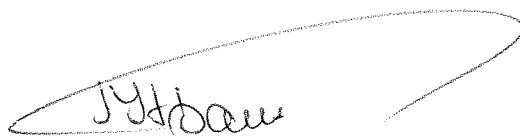
	Основен капитал	Резерви	Натрупана загуба	Общо собствен капитал
САЛДО КЪМ 01 ЯНУАРИ 2018	10,000	1,017	(13,787)	(2,770)
Загуба за годината	-	-	(24)	(24)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	10,000	1,017	(13,811)	(2,794)
Загуба за годината	-	-	(285)	(285)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	10,000	1,017	(14,096)	(3,079)

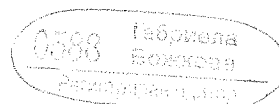
Финансовият отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан от името на „Система за електронни плащания (СЕП) България“ АД на 10 май 2020от:


Димитър Бранков
Изпълнителен директор




Любомира Лазарова
Главен счетоводител


Габриела Божкова
ДЕС, Регистриран одитор



Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

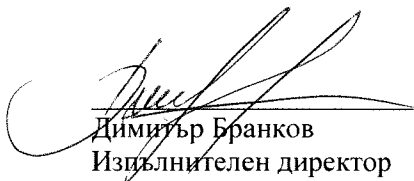
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За годината, приключваща на 31 декември 2019

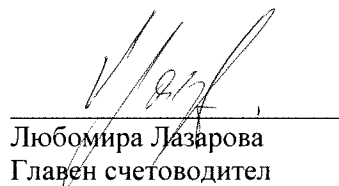
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

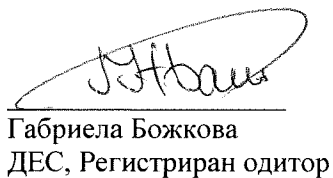
	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Постъпления от клиенти	147	47
Плащания към доставчици	(137)	(110)
Плащания свързани с персонала	(142)	(124)
Платени банкови такси и лихви за обор. средства	(1)	-
Платени данъци	24	2
Други плащания	(5)	(6)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(114)	(190)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Покупка на дълготрайни активи	(171)	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(171)	-
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Постъпления от емитиране на ценни книжа	-	-
Плащане при обратно придобиване на ценни книжа	-	-
Постъпления от заеми	310	7831
Изплатени заеми	(29)	(560)
Получени лихви	-	-
Платени лихви	-	(21)
Платени задължения по лизингови договори	-	-
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	281	203
Нетно изменение на паричните средства	4	13
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	14	1
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	10	14

Финансовият отчет е одобрен от Съвета на директорите и е подписан от името на „Система за електронни плащания (СЕП) България“ АД на 10 май 2020 от:


 Димитър Бранков
 Изпълнителен директор




 Любомира Лазарова
 Главен счетоводител


 Габриела Божкова
 ДЕС, Регистриран одитор



Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

За годината, приключваща на 31 декември 2019

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

1. РЕЗЮМЕ НА ДЕЙНОСТТА И ПРИЛАГАНАТА СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

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

Основната дейност на 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 2019г. 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. През есента на 2021г. се очаква насрочване на дата и преминаване на нов одит с одиторите от LSTI East Europe (LSTI EE).

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

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

Принцип на действащото предприятие

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

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

Консолидация

Дружеството участва в консолидацията на мажоритарния си собственик Адванс Екуити Холдинг АД, който притежава 87% от капитала на Дружеството към 31 декември 2019.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1 База за изготвяне на финансовия отчет

Обща рамка на финансово отчитане

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

Промени в МСФО

Нови и изменени стандарти и разяснения

Счетоводните политики на Дружеството са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период, с изключение на следните изменени МСФО, възприети от 1 януари 2019 г.

Дружеството прилага МСФО 16 за първи път. По-долу са описани естеството и ефектът на промените в резултат от приемането на този нов счетоводен стандарт.

За първи път през 2019 година се прилагат и някои други изменения и разяснения, но те нямат влияние върху финансовия отчет на Дружеството. Дружеството не е приело стандарти, разяснения или изменения, които са публикувани, но все още не са влезли в сила.

МСФО 16 Лизинг

МСФО 16 е публикуван през януари 2016 г. и заменя МСС 17 *Лизинг*, КРМСФО 4 *Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг*, ПКР-15 *Оперативен лизинг-Стимули* и ПКР-27 *Оценяване на съдържанието на операции, включващи правната форма на лизинг*. МСФО 16 установява принципите за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на лизинг, и изисква лизингополучателите да отчитат всички лизингови договори по един и същ балансов модел, подобен на счетоводното отчитане на финансовия лизинг съгласно МСС 17.

Дружеството е приело МСФО 16 по модифицирания ретроспективен метод на приложение с първоначална дата 1 януари 2019 г. Съгласно този метод стандартът се прилага ретроспективно като кумулативният ефект от първоначалното му прилагане се признава на датата на първоначалното приложение. Дружеството е избрало да използва преходната практически целесъобразна мярка и не преоценява дали даден договор е или съдържа лизинг на 1 януари 2019 г. Вместо това то е приложило стандарта единствено към договори, които преди са били идентифицирани като лизинги при прилагането на МСС 17 и КРМСФО 4 на датата на първоначалното приложение.

Дружеството не отчете съществен ефект върху отчета за финансовото състояние и собствения капитал в резултат от първоначалното прилагане на МСФО 16, поради което не се оповестяват корекции от ефектът от приемането на МСФО 16 към 1 януари 2019 г.

При приемането на МСФО 16 Дружеството е приложило един подход за признаване и оценяване за всички лизинги, с изключение на краткосрочните лизинги и лизингите на активи с ниска стойност. Стандартът предвижда специфични преходни изисквания и практически целесъобразни мерки, които са приложени от Дружеството.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1 База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

- Лизинги, които преди са били класифицирани като финансови лизинги

Дружеството в предходни отчетни периоди не е идентифицирало активи и пасиви по лизинги, признати съгласно МСС 17, за това няма основание да променя първоначалните балансови стойности на признатите активи и пасиви на датата на първоначалното прилагане на МСФО 16.

- Лизинги, които преди това са били отчитани счетоводно като оперативни лизинги

Дружеството признава активи с право на ползване и задължения по лизинги за тези лизинги, които преди са били класифицирани като оперативни, с изключение на краткосрочните лизинги и лизингите на активи с ниска стойност.

Към датата на първоначалното прилагане на МСФО 16, след използване на практически целесъобразни мерки, посочени в него, за Дружеството не е съществувало задължение да признае активи с право на ползване и задълженията по лизинги.

Дружеството също така е приложило следните практически целесъобразни мерки:

- приложило е освобождаването за краткосрочните лизинги към лизингите със срок, който приключва в рамките на 12 месеца от датата на първоначалното прилагане на стандарта;
- приложило е освобождаването за лизинги на активи на ниска стойност;
- използвало е наличната информация при определянето на лизинговия срок, когато договорът съдържа опции за удължаване или прекратяване на лизинга

Въз основа на посоченото по-горе към 1 януари 2019 г.:

- Активи с право на ползване не са признати;
- Задължения по лизинги не са признати;

КРМСФО 23 Несигурност при третиране на данъци върху дохода

Разяснението влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г., като се позволява по-ранното му прилагане. Разяснението разглежда счетоводното отчитане на данъците върху дохода, когато данъчното третиране е свързано с несигурност, която засяга прилагането на МСС 12. Разяснението предоставя насоки относно несигурни данъчни третираня поотделно или заедно, проверки от данъчните органи, приложимия метод за отразяване на несигурността и счетоводно отчитане на промени във фактите и обстоятелствата. Възприемането на изменението не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1 База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти: класификация и оценяване (Изменения):

Характеристики на предсрочно погасяване с отрицателно компенсиране

Измененията, които са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г., като се позволява по-ранното им прилагане, предлагат промяна в МСФО 9 за конкретни финансови активи, които в противен случай биха имали договорни парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихва, но не отговарят на условието за допустимост единствено в резултат от наличието на характеристики на предсрочно погасяване с отрицателно компенсиране. По-конкретно, за финансови активи, с характеристики на предсрочно погасяване, които биха могли да доведат до отрицателно компенсиране, измененията изискват финансовият актив да се оценява по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, в зависимост от оценката на бизнес модела, по който той се държи. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството

МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия (Изменения): Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията разясняват, че МСФО 9 Финансови инструменти е приложим по отношение на дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия, които по своята същност представляват част от нетната инвестиция в асоциираните или съвместните предприятия, но по отношение на които не се прилага метода на собствения капитал. Предприятието прилага МСФО 9 към тези дългосрочни участия преди да приложи МСС 28. При прилагането на МСФО 9 предприятието не взема под внимание корекции в балансовата стойност на дългосрочните участия, които възникват в резултат от прилагането на МСС 28. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

МСС 19 Доходи на наети лица (Изменения): Изменения, съкращения и уреждания на плана

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията изискват от предприятията да използват актуализирани актюерски предположения за определяне на разходите за текущ стаж и нетната лихва за оставащия период от годишния отчетен период след извършването на промяна в плана, съкращение или уреждане. Също така, измененията разясняват начина, по който счетоводното отчитане на промяната в плана, съкращението или уреждането влияят върху изискванията за таван на актива. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1 База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

Годишни подобрения на МСФО Цикъл 2015-2018

В цикъла 2015-2018 година от проекта за годишни подобрения в МСФО, БМСС публикува изменения, които ще влязат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- МСФО 3 Бизнес комбинации и МСФО 11 Съвместни споразумения – разяснение относно счетоводното отчитане на държани преди това дялове в съвместни дейности;
- МСС 12 Данъци върху дохода – разяснение относно последствията от гледна точка на данъците върху дохода от плащания във връзка с финансови инструменти, класифицирани като собствен капитал;
- МСС 23 Разходи по заеми – разяснение относно разходите по заеми, отговарящи на условията за капитализиране.

Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

3. 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 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

Дружеството е приложило следните преценки, които оказват съществено влияние върху определянето на размера и момента на възникване на приходите от договори с клиенти:

Преценка за съществен компонент на финансиране в даден договор

Дружеството продава арматури за сградни отоплителни, климатични и водопроводни инсталации, както и енергийни системи на биомаса, като в определени случаи клиентите заплащат авансово сумите по договора за продажба. Дружеството е достигнало до заключението, че за договорите, при които клиентът избере да заплати авансово съществува значителен компонент на финансиране, в случаите когато продължителността на времето между плащането от страна на клиента и прехвърлянето на оборудването към него е над 12 месеца.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1 База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

При определянето на лихвения процент, който да бъде приложен към сумата на възнаграждението, Дружеството е достигнало до заключението, че лихвеният процент, който дисконтира продажната цена на оборудването в брой до авансово платената сума ще съответства на лихвения процент, който би бил отразен в отделна сделка за финансиране между предприятието и неговия клиент при стартирането на договора.

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. Историческите проценти на просрочия се актуализират към всяка отчетна дата и промените в прогнозните приблизителни оценки се анализират.

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. Информация за ОКЗ по търговските вземания и активите по договори с клиенти на Дружеството е оповестена в Пояснителна бележка 10.

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

Дружеството определя срока на лизинга като неотменимий 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).

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1 База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

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 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).

4. Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано

По-долу са представени накратко публикуваните стандарти, които все още не са действащи или не са приложени по-рано от Дружеството към датата на издаване на настоящия финансов отчет. Оповестено е как в разумна степен може да се очаква да бъдат повлияни оповестяванията, финансовото състояние и резултатите от дейността, когато Дружеството възприеме тези стандарти за първи път. Това се очаква да стане, когато те влязат в сила.

МСФО 17: Застрахователни договори

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г., като се позволява по-ранното му прилагане, при условие че дружеството прилага също МСФО 15 Приходи по договори с клиенти и МСФО 9 Финансови инструменти. МСФО 17 Застрахователни договори установява принципите за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на издадени застрахователни договори. Също така, той изисква прилагането на сходни принципи и по отношение на презастрахователните договори и инвестиционните договори с допълнителен, негарантиран доход. Целта на стандарта е да изисква дружествата да предоставят информацията, свързана със застрахователни договори по начин, който достоверно отразява тези договори. Тази информация осигурява базата за потребителите на финансови отчети да оценят ефекта, който договорите в рамките на обхвата на МСФО 17, оказват върху финансовото състояние, финансовите резултати и паричните потоци на дружеството. Стандартът все още не е приет от ЕС. Той не е приложим за Дружеството.

МСФО 3 Бизнес комбинации (Изменения): Дефиниция за бизнес

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията разясняват минималните изисквания за бизнес и ограничават дефиницията за бизнес. Измененията също така премахват преценката, дали пазарните участници са в състояние да променят липсващи елементи, предоставят насоки, подпомагащи дружествата в преценката, дали придобитият процес е съществен и въвеждат незадължителен тест за концентрация на справедлива стойност. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.1 База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

Изменения в МСС 1 Представяне на Финансови Отчети и МСС 8 Счетоводна Политика, Промени в Счетоводните Приблизителни Оценки и Грешки: Дефиниция за съществено

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията разясняват дефиницията за съществено и как трябва да бъде прилагана тя, като предоставят практически насоки, които до сега са били включени в други МСФО. Измененията също така поясняват, че същественоста зависи от естеството и значимостта на информацията. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Концептуална рамка за финансово отчитане

БМСС публикува Изменената Концептуалната рамка за финансово отчитане на 29 март 2018 г., която е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. Концептуалната рамка представя концепциите за финансовото отчитане, разработване на стандарти, насоки относно изготвянето на последователни счетоводни политики и насоки към разбирането и интерпретирането на стандартите. Основните промени, въведени в ревизираната Концептуална рамка за финансово отчитане, са свързани с концепцията за оценка, включително факторите, които следва да се вземат предвид при избора на база за оценка, и концепцията за представяне и оповестяване, включително и кои доходи и разходи се класифицират в друг всеобхватен доход. Концептуалната рамка също така предоставя актуализирани определения за актив и пасив и критерии за тяхното признаване във финансовите отчети. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Реформа на референтните показатели на лихвените проценти - МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7 (Изменения)

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. и трябва да се прилагат ретроспективно. Позволява се и по-ранното им прилагане. През септември 2019 г. Съвета по международните счетоводни стандарти (СМСС) публикува изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7, с което приключи фаза 1 от работата си в отговор на ефектите върху финансовото отчитане от реформата на междубанковите лихвени проценти. Фаза 2 ще се фокусира върху проблеми, които могат да възникнат, когато лихвените показатели бъдат заменени с безрискови лихвени проценти. Публикуваните изменения, адресират проблеми, възникващи докато трае замяната на съществуващите лихвени показатели с алтернативни лихвени показатели. Адресират се ефектите върху специфични случаи на отчитане на хеджиране по МСФО 9 Финансови инструменти и МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване, в които се налага ориентиран към бъдещето анализ. Измененията предвиждат временни облекчения, приложими към изискванията при хеджиране, в случаите в които спазването на тези изисквания е пряко повлияно от реформата на референтните показатели. Промените позволяват отчитането на хеджирането да продължи в периода на несигурност до замяната на съществуващите референтни лихвени показатели с алтернативни безрискови лихвени показатели. Направени са изменения и в МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване, съгласно които се изисква представянето на допълнителна информация за несигурността при хеджиране в резултат на реформата. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.2 Сделки в чуждестранна валута

а) Функционална валута и валута на представяне

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

б) Сделки и салда

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

Значими валутни курсове:

	31.12.2019	31.12.2018
	лева	лева
1 евро	1.95583	1.95583

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.3 Дълготрайни материални активи

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

Метод на амортизация

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

	2019 година години	2018 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.

2.4 Нематериални активи

(а) Програмни продукти

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

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

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

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.4 Нематериални активи (продължение)

(б) Софтуер

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

2.5 Обезценка на активите

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

2.6 Заеми и вземания

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

2.7 Материални запаси

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

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

2.8 Търговски вземания

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

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

2.9 Парични средства и парични еквиваленти

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

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

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.10 Собствен капитал

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

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

2.11 Заеми

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

2.12 Отсрочени данъци

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

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

2.13 Признаване на приходи

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

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

2.14 Лизинг

На датата на влизане на договора 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.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.14 Лизинг (продължение)

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

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.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

2.14 Лизинг (продължение)

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.

Счетоводна политика за отчитане на лизинги преди 1 януари 2019 г. - Дружеството като лизингополучател

Дружеството класифицира лизингов договор като финансов лизинг, ако той прехвърля в значителна степен всички рискове и изгоди от собствеността върху наетия актив. В началото на лизинговия срок финансовия лизинг се признава като актив и пасив в баланса с размер, който в началото на лизинговия договор е равен на справедливата стойност на наетия актив или ако е по-ниска, по настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Лизинговите плащания се разпределят между финансовите разходи и намалението на задължението по лизинга така, че да се получи постоянен лихвен процент върху оставащото салдо на задължението. Финансовите разходи се признават директно в отчета за доходите.

Активите, придобити при условията на финансов лизинг се амортизират за срока на полезния живот на актива. Ако обаче няма разумна степен на сигурност, че Дружеството ще придобие собствеността върху тях до края на срока на лизинговия договор, активите се амортизират през по-краткия от двата срока - срока на полезния живот на актива или срока на лизинговия договор.

Лизинговите плащанията по договори за оперативен лизинг се признават като разход в печалбата или загубата на база линейния метод за срока на лизинговия договор.

2.15 Съвместно контролирани дейности

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

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

2.16 Свързани лица

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

3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ, ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ И ПРЕДПОЛОЖИЯ

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 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

Дружеството е приложило следните преценки, които оказват съществено влияние върху определянето на размера и момента на възникване на приходите от договори с клиенти:

Преценка за съществен компонент на финансиране в даден договор

Дружеството продава арматури за сградни отоплителни, климатични и водопроводни инсталации, както и енергийни системи на биомаса, като в определени случаи клиентите заплащат авансово сумите по договора за продажба. Дружеството е достигнало до заключението, че за договорите, при които клиентът избере да заплати авансово съществува значителен компонент на финансиране, в случаите когато продължителността на времето между плащането от страна на клиента и прехвърлянето на оборудването към него е над 12 месеца.

При определянето на лихвения процент, който да бъде приложен към сумата на възнаграждението, Дружеството е достигнало до заключението, че лихвеният процент, който дисконтира продажната цена на оборудването в брой до авансово платената сума ще съответства на лихвения процент, който би бил отразен в отделна сделка за финансиране между предприятието и неговия клиент при стартирането на договора.

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).

3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ, ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ И ПРЕДПОЛОЖИЯ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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. Историческите проценти на просрочия се актуализират към всяка отчетна дата и промените в прогнозните приблизителни оценки се анализират.

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. Информация за ОКЗ по търговските вземания и активите по договори с клиенти на Дружеството е оповестена в Пояснителна бележка 10.

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 удължаване му, ако е сигурно в разумна степен, че опцията ще бъде упражнена, или каквито и да било периоди, обхванати от опция за прекратяване 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).

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 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).

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2019

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

4. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
<i>Отчетна стойност</i>				
Салдо на 1 януари 2018	502	92	192	786
Придобити / Отписани	4	-	-	4
Салдо на 31 декември 2018	506	92	192	790
Придобити / Отписани	-	-	125	125
Салдо на 31 декември 2019	506	92	317	915
<i>Намрупана амортизация</i>				
Салдо на 1 януари 2018	(461)	(77)	-	(538)
Начислена	(2)	-	-	(2)
Отписана	-	-	-	-
Салдо на 31 декември 2018	(463)	(77)	-	(540)
Начислена	(2)	-	-	(2)
Отписана	-	-	-	-
Салдо на 31 декември 2019	(465)	(77)	-	(542)
Балансова стойност към 1 януари 2018	41	15	192	248
Балансова стойност към 31 декември 2018	43	15	192	250
Балансова стойност към 31 декември 2019	41	15	317	373

Част от машините, съоръженията и стопанския инвентар са извадени от употреба, поради което не се амортизират.

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2019

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

5. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Програмни продукти и софтуер	Лицензи	Общо
<i>Отчетна стойност</i>			
Салдо на 1 януари 2018	87	1	88
Придобити	9	-	9
Салдо на 31 декември 2018	96	1	97
Придобити / Отписани	-	-	-
Салдо на 31 декември 2019	96	1	97
<i>Надрупана амортизация</i>			
Салдо на 1 януари 2018	(44)	(1)	(45)
Начислена	(16)	-	(16)
Салдо на 31 декември 2018	(60)	(1)	(61)
Начислена	(17)	-	(16)
Салдо на 31 декември 2019	(77)	(1)	(78)
Балансова стойност към 1 януари 2018	43	-	43
Балансова стойност към 31 декември 2018	36	-	36
Балансова стойност към 31 декември 2019	19	-	19

6. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Активите по отсрочени данъци в отчета за финансовото състояние към 31 декември 2018 включват:

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Актив върху временна разлика породена от разлика в амортизационните норми на ДА	-	1
	-	1

По преценка на ръководството на база предвижданията му за финансовите резултати на Дружеството в следващи отчетни периоди, отсрочен данъчен актив не е формиран през 2019г.

7. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Чипове, четци и карти	43	45
	43	45

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2019

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

8. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Вземания от клиенти и доставчици	-	2
ДДС за възстановяване	4	1
	<u>4</u>	<u>3</u>

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

9. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

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

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Пари в каса	2	1
Пари в банка	8	13
	<u>10</u>	<u>14</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 31.12.2019	Към 31.12.2018
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 на Дружеството очаква да продаде активите държани за продажба през 2020 г.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2019

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

11. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

На 4 декември 2006 с решение на СГС акционерният капитал на Дружеството е увеличен от 1,000 хил. лв. на 5,000 хил. лв., като 1,250 хил. лв. е непарична вноски. Стойността на нематериалния актив - непарична вноски, 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 вноски на вземане в размер на 5,000 хил. лв., произтичащо от договор за заем. Към 31 декември 2010 общият брой емитирани акции е 10 000 000 броя с номинална стойност 1 лв. (31 декември 2009: 5 000 000 броя с номинална стойност 1 лв.).

След увеличението на капитала, разпределението на основния капитал по акционери към 31 декември 2019 е както следва:

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

12. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Получени заеми от свързани лица (бел. 21)	8,135	7,853
Лихви по заеми от свързани лица (бел. 21)	596	537
	<u>8,731</u>	<u>8,390</u>

На 27 май 2008 Дружеството е сключило договор за заем с мажоритарния си собственик - Адванс Екуити Холдинг АД. Лихвеният процент през текущия период е 4.2%. През декември 2015 година е подписан анекс, съгласно който падежа за погасяване на главницата и лихвата е 06.02.2020 година.

Към 31 декември 2019г. салдото на заема, в едно с начислените лихви по него е в размер на 8,618 хил.лв.

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

Към 31 декември 2019г. салдото на заема, в едно с начислените лихви по него е в размер на 113 хил.лв.

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2019

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

13. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Задължения към доставчици и клиенти	79	31
Получени аванси	18	22
Задължения към персонала	10	9
	<u>107</u>	<u>62</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 2019 година.

Средно-списъчният му брой за 2019 година е 6 човека.

14. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ И ОСИГУРОВКИ

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Данъчни задължения	30	30
Осигуровки	4	4
	<u>34</u>	<u>34</u>

Данъчните задължения са за по повод разходи за заплати за 2015 година.

15. ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Приходи от продажби на услуги, в това число:		
• КЕП удостоверителни услуги	83	67
	<u>83</u>	<u>67</u>

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2019

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

16. СЕБЕСТОЙНОСТ НА ПРОДАЖБИТЕ

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Квалифициран електронен подпис	22	7
	<u>22</u>	<u>7</u>

17. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Разходи за персонала	144	125
Разходи за външни услуги	89	28
Разходи за амортизации	19	18
Разходи за наем	32	22
	<u>284</u>	<u>193</u>

Разходите за външни услуги включват:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Поддръжка оборудване и такси	58	6
Комуникации	5	6
Застраховки	5	5
Комисионни	13	4
Финансов одит	3	3
Комунални услуги	1	1
Други услуги	4	3
	<u>89</u>	<u>28</u>

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2019

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

18. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Разходи за лихви	(62)	(51)
Финансови разходи, нетно	(62)	(51)

19. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Загуба преди данъци	(285)	(23)
Данък изчислен при ставка 10%		
Ефект от разликата в амортизационните норми за данъчни цели/ (обратно проявление)	12	11
Ефект от непризнат данъчен актив върху загуба	-	(18)
Ефект от регулирането на слабата капитализация	-	30
Данъчен приход (разход)	-	-

Година на възникване на загубата	Краен срок за пренасяне на загубата	Размер на данъчната загуба
2015	2020	65
2016	2021	-
2017	2022	-
2018	2023	-
2019	2024	-
2020	2025	273
		340

Върху данъчната загуба не е признат актив по отсрочени данъци, тъй като според ръководството на Дружеството вероятността да се реализира облагаема печалба, с която да покрие тази загуба, е малка.

СИСТЕМА ЗА ЕЛЕКТРОННИ ПЛАЩАНИЯ (СЕП) БЪЛГАРИЯ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За годината, приключваща на 31 декември 2019

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

20. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

През 2019 Дружеството има сделки със следните свързани лица :

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

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

Наименование	Вид сделка	31.12.2019	31.12.2018
Адванс Екуити Холдинг АД	Лихви по получен заем	59	41
СЕП Сървис ЕАД	Лихви по получен заем	-	10
Карол Финанс ЕООД	Наем	7	6
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Адванс Екуити Холдинг АД	Получен заем	8,026	7,744
Адванс Екуити Холдинг АД	Лихви по получен заем	592	533
СЕП Сървис ЕАД	Получен заем	109	109
СЕП Сървис ЕАД	Лихви по получен заем	4	4
Карол Финанс ЕООД	Наем	19	12

21. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА РЪКОВОДСТВОТО

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

22. УСЛОВНИ АКТИВИ И ПАСИВИ

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

23. ПОЕТИ АНГАЖИМЕНТИ

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

24. 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.

24.1 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.

(ii) Ценови риск

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

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

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

(б) Кредитен риск

Кредитният риск на Дружеството е ограничен до балансовата стойност на финансовите активи, признати към датата на отчета за финансовото състояние. Кредитният риск относно паричните средства се счита за несъществен, тъй като контрагентите са свързани лица от групата.

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Финансови активи	5,400	5,405
Финансови пасиви	(8,872)	(8,486)
Краткосрочна експозиция	<u>(3,472)</u>	<u>(3,081)</u>

24. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**24.1 Фактори на финансовия риск (продължение)***(в) Ликвиден риск*

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

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

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

2018	До 1 година	Между 1 и 5 години	Над 5 години	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Търговски и други вземания	3		-	3
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Търговски и други задължения	96	8,390	-	8,486
2019				
ФИНАНСОВИ АКТИВИ				
Търговски и други вземания	4		-	4
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
Търговски и други задължения	141	8,731	-	8,872

24.2 Управление на капиталовия риск

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

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

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Заем (бел. 12)	8,731	8,390
Парични средства и парични еквиваленти (бел. 9)	(10)	(14)
Нетен дълг	8,721	8,376
Общ капитал	(3,079)	(2,794)
Коефициент на задлъжнялост	-2.83	-2.99

25. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Не са възникнали *коригиращи събития* между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване.

Идентифицирани са следните значителни *некоригиращи събития*:

На 12 март 2020 г. в Търговския регистър при Агенцията по вписванията е вписано увеличение на капитала на Дружеството с непарична вноска в размер на 4,748 хил. лв., представляваща вземане на мажоритарния акционер по договор за заем.