

„КАРТ ГАРД БГ“ ЕАД

ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО

През изминалата година Дружеството отчита финансови приходи в размер на 1 хил.лв. (нула за 2013г.), резултат от изплатени лихви по краткосрочни банкови депозити. Финансовият резултат за текущата година е загуба в размер на 211 хил.лв. (нула за 2013г.). Загубата е в резултат от административни разходи по поети задължения за дейности по реализиране на основната дейност на дружеството.

Дивиденди и разпределение на печалбата

Дружеството не разпределя дивиденди през отчетната 2014 година.

Структура на основния капитал

Акционери	Участие (%)	Брой акции	Номинална стойност (в хил. лв.)
Кредит Гард Лтд (Credit Guard Ltd.), Израел	70%	175 000	175
Нисим Царфати	30%	75 000	75
Общо	100%	250 000	250

В резултат на сключен договор за продажба на акции, считано от 13 Февруари 2015 година, едноличен собственик на капитала на дружеството е Нисим Царфати.

Извършена е и промяна в наименованието на дружеството – от Кредит Гард БГ АД на КартГард БГ ЕАД.

Стопански цели за 2015 г.

Основните приоритети на Дружеството през 2015 г. са ориентирани към:

- 1) Български пазар: Предлагане на конкурентни и сигурни решения по приемане (акцептиране) на CNP плащания чрез местния оператор на платежна система "Борика".
- 2) Европейски пазар: предлага комплексни решения за пазаруване за Интернет търговци от цяла Европа чрез оператора на платежна система "OmniPay" (100% дъщерно дружество на First Data), с която Компанията майка е в дългогодишни бизнес отношения.

Наличие на клонове на предприятието

Към 31 декември 2014 г. Дружеството няма открити клонове в други градове в страната и в чужбина.

Управление

Към 31 декември 2014 г. и съгласно действащия Търговски закон КартГард БГ ЕАД (предишно КредитГард БГ АД) е акционерно дружество с едностепенна система на управление.

Органи на управлението на Дружеството са Общото събрание на акционерите и съвет на Директорите в тричленен състав: Нисим Царфати, Елханан Харел и Пламен Грозданов.

Изпълнителен директор на КартГард БГ ЕАД е Нисим Царфати.

През изтеклата финансова година членовете на съвета на директорите не са получавали възнаграждения. Изпълнителният директор не участва в управителните органи на следните дружества.

Съгласно устава на Дружеството, членовете на съвета на директорите нямат право от свое или от чуждо име да извършват търговски сделки, да участват в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, както и да бъдат прокуристи, управители или членове на съвети на други дружества или кооперации, когато се извършва конкурентна дейност на Дружеството, освен с изричното съгласие на Дружеството.

„КАРТ ГАРД БГ“ ЕАД

ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО

Корпоративна информация

КартГард БГ ЕАД (предишно Кредит Гард БГ АД) е учредено в София, България, и вписано в Агенция по вписванията, Търговски регистър на 11 Декември 2013 г., със седалище и адрес на управление: София, ул. „Шейново“ № 2, ет.3, ап.9.

Описание на основната дейност

През 2014г. Дружеството е подало заявление в Българска народна банка (БНБ) за издаването на лиценз, съгласно европейското и българското законодателство, за платежна институция със следния обхват на услугите съгласно Анекс I към Директива на ЕС 2007/64/EU и съответно, чл. 4 от Закона за платежните услуги и платежните системи:

- Извършване на платежни операции, включително преводи на средства по разплащателни сметки, открити при доставчика на платежни услуги на потребителя или при друг доставчик на платежни услуги:
 - извършване на платежни операции с платежна карта или друго подобно средство;
- Приемане на плащания с платежни инструменти

КартГард БГ ЕАД, в качеството си на лицензирана платежна институция, възнамерява да извършва дейност като акцептираща институция (по смисъл на чл. 27, ал. 2 от Наредба № 3 на БНБ), фокусирайки се единствено върху операции чрез платежни карти съгласно чл. 27, ал. 1, т. 3 от Наредба № 3 на БНБ, а именно – плащане на стоки и услуги чрез виртуални терминални устройства ПОС (CNP транзакции).

Дружеството ще обслужва он-лайн търговци от България и такива с регистрация и място на стопанска дейност в държави от Единната Европейска Платежна Зона/Single European Payment Area (SEPA).

Финансово състояние

Финансовото състояние на Дружеството към 31 Декември 2014 г. е както следва (в хил.лв.):

Балансови позиции	към 31	към 31
	Декември 2014г	Декември 2013 г
Парични средства и еквиваленти	213	250
Общо активи	213	250
Провизии	174	-
Общо пасиви	174	-
Нетни активи	39	250

Пасивите на дружеството към 31 Декември 2014 г. в размер на 174 хил.лева представляват получени професионални услуги във връзка с лицензирането на дружеството от БНБ като платежна институция и стартирането на дейност на пазара за картови разплащания.

Приходи/ (Разходи) - хил. лв.	2014 година	2013 година.
Финансови приходи	1	-
Административни разходи	(212)	-
Загуба преди данъци	(211)	-

„КАРТ ГАРД БГ“ ЕАД
ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО

Отговорност на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2014 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

Радослав Гергов
Изпълнителен Директор



