



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

CASH SERVICES COMPANY

**ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
И ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА 2014 ГОДИНА**

Съдържание

1. ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	21 страници
2. ОДИТОРСКИ ДОКЛАД	2 страници
3. ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	45 страници

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ” АД ЗА 2014 ГОДИНА

Обща информация за „Дружество за касови услуги” АД

„Дружество за касови услуги” АД (ДКУ, Дружеството) е непублично акционерно дружество, регистрирано с решение № 1 от 10.07.2007 година на Софийски градски съд по фирмено дело № 9568. Негови акционери са Българска народна банка, Банка ДСК ЕАД, Обединена българска банка АД, УниКредит Булбанк АД и от м. 6. 2009 г. – Райфайзенбанк (България) ЕАД. Последните нови обстоятелства, вписани в Агенция по вписванията – търговски регистър, са направени на 06.06.2014 г. - за отразяване решенията на редовното годишно общо събрание на акционерите, проведено на 28.05.2014 г. и на 12.09.2014 г. – за отразяване решение на извънредно общо събрание на акционерите за промени в състава на Съвета на директорите, проведено на 03.09.2014 г.

Дружеството е с едностепенна система на управление с органи на управление: Общо събрание на акционерите (ОСА) и Съвет на директорите (СД).

Дружеството е с регистрация в град София и има териториални поделения (ТП) в градовете София, Пловдив, Варна, Бургас и Плевен.

Предметът на дейност на ДКУ е *предоставяне на услуги по приемане, обработка, съхранение, предаване и транспортиране на ценни пратки с банкноти и монети; услуги по мониторинг и управление на терминални устройства (АТМ), включително обработка, отваряне, проверка на съдържанието и зареждане с банкноти на касети за терминални устройства (АТМ), размяна на монети за банкноти и обратно и други разрешени от закона услуги, свързани с касовата дейност.*

Дружеството не извършва научноизследователска и развойна дейност.

Мисията на ДКУ АД е, чрез осъществяване на дейността си и в пряко сътрудничество с БНБ и банките, да:

- съдейства за оптимизиране на касовите наличности на своите клиенти и да повишава ефективността при управление на паричните потоци;
- снижи разходите за обслужване на налично-паричното обращение;
- повиши чистотата на парите в обръщение;
- да поддържа високи стандарти за обработка и контрол върху качеството и автентичността на банкнотите и монетите в обращение.

„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ” АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2014 ГОДИНА

В своята мрежа от териториални поделения Дружеството предлага пълния набор от касови услуги, както за обслужване на юридически, така и на физически лица.

Дружеството се стреми да задоволява изискванията на пазара при стриктно придържане към поставената мисия, а именно - да се оптимизират разходите на клиентите за касово обслужване, при спазване на нормативните изисквания за чистота и автентичност на банкнотите и монетите в паричното обращение.

За създаване на предпоставки за по-активно пазарно поведение, в Дружеството се предприеха и реализираха комплекс от мерки, насочени към усъвършенстване и развитие на бизнес модела и системата на управление. Ръководителите и специалистите насочиха през годината усилията си към решаване на „тесни места” в бизнес процесите, чрез подобряване на организацията и автоматизиране обработката на нови информационни потоци и повишаване производителността на труда.

Паралелно с автоматизацията и оптимизацията на процесите, текущо беше актуализирана и вътрешнофирмената нормативна документация на Дружеството, свързана с дейността.

В изпълнение на основните задачи, работата по реализацията на услугите беше ориентирана към прилагане на по-гъвкави методи в отношенията с корпоративните клиенти, при отчитане на тяхната специфика и интереси.

Като цяло, през 2014 г. бяха постигнати съществени положителни резултати в основната дейност на Дружеството в съответствие с поставените основни цели и задачи, отчетът и анализът на които очертават текущото състояние, проблемите и предизвикателствата при изпълнение на Бизнес плана и изпълнението на задачи по бъдещото развитие.

Информация за основните характеристики на системата за вътрешен контрол, прилагани от Дружеството в процеса на изготвяне на финансовите отчети.

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя доклад за дейността (чл. 33 от Закон за счетоводството), както и финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, за финансовите резултати от дейността и за паричните потоци в съответствие с приложимата счетоводна рамка. Отговорността на ръководството включва и прилагане на система за вътрешен контрол за предотвратяване, разкриване и изправяне на грешки и неверни изложения, допуснати в резултат на действия на счетоводната система. В тази връзка ръководството спазва следните основни принципи в своята дейност:

- придържане към определена управленска и счетоводна политика, оповестявана във финансовите отчети;
- извършване на всички операции в съответствие със законовите и подзаконовите нормативни актове;
- отразяване на всички събития и операции своевременно, с точен размер на сумите в подходящите сметки и за съответния отчетен период, така че да позволяват

изготвянето на финансовите отчети в съответствие с конкретно зададената счетоводна рамка;

- спазване на принципа на предпазливост при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите;
- установяване и прекратяване на измами и грешки;
- пълнота и правилност на счетоводната информация;
- изготвяне на надеждна финансова информация; придържане към международните стандарти за финансови отчети и спазване на принципа на действащо предприятие.

През отчетния период не са настъпили промени в основните принципи на управление на Дружество за касови услуги АД. Финансовите отчети са изготвени на принципа на действащо предприятие.

I. Преглед на дейността на Дружеството през 2014 г.

1. Преглед и обзор на технологичната дейност

Основната дейност на Дружеството през отчетния период беше подчинена на целите, заложи в Бизнес плана за 2014 г. Постигането им стана възможно чрез реализиране на основните задачи, водещи до оптимизиране на цялостния технологичен процес и достигане по-високи резултати, без съществено увеличение на материално-техническите ресурси и броя на специалистите. С други думи, водещо начало в работата беше стремежът към:

- ефективно използване и поддържане в техническа изправност на машините и оборудването;
- усъвършенстване управлението на производствените процеси, чрез разширяване обхвата и автоматизиране обработката на информацията за касовите услуги;
- развиване и актуализиране (в съответствие с развитието на информационната система) на процедурите за работа в структурите на Дружеството;
- осъществяване на мониторинг и превантивен контрол върху дейността на териториалните поделения, с цел запазване на високи стандарти за качество при обработката на банкнотите и монетите;
- поддържане високо ниво на компетентност на служителите от технологичния персонал на принципа „продължаващо обучение”, чрез регулярни вътрешни обучения и обучения със съдействието на специалисти от БНБ.

В съответствие с основните цели и задачи, усилията бяха фокусирани върху ефективното използване на съществуващата технологична база и усъвършенстване на управленския контрол. Тук особено важна е ролята на организационно-методическата помощ от ръководители и експерти, оказвана текущо и при проверките на място в отделните териториални поделения.

През 2014 г. продължи оптимизирането на технологичните процеси, като се направиха нововъведения в следните дейности:

- разширяване обхвата на интернет-базираните приложения, в т.ч. насочени към по-ефективна работа с клиентите;
- въвеждането на системен контрол върху дейностите по приемане/предаване на ценни пратки;

„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ” АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2014 ГОДИНА

Паралелно с автоматизацията и оптимизацията на дейностите беше актуализирана вътрешнофирмената нормативна документация, свързана с основната дейност, в т.ч. на процедурите за работа на отделните функционални комисии. Привеждането на съответните вътрешнонормативни регулации на дейностите в съответствие с изводите от анализи на въпроси от практиката, на клаузите от сключените договори, интересите на клиентите и на регулаторните изисквания на БНБ, е непрекъсваем процес в управлението на дейността.

Контролът върху бизнес процесите беше осъществяван текущо през годината. В съответствие с вътрешнонормативната база продължи ежедневиият мониторинг и превантивен контрол на процесите в териториалните поделения. Извършиха се проверки по изпълнението на поставените конкретни задачи и се изготвиха анализи и доклади. В териториалните поделения на ДКУ през годината са проведени на място редица пълни планови проверки на дейността. В резултат на проверките са дадени предписания за оптимизиране на процесите и за отстраняване на възможности за евентуални пропуски в работата.

Изпълнението на основните задачи на Дружеството е пряка функция от качеството и професионалната подготовка на специалистите. За поддържане квалификацията на служителите, регулярно се провеждат обучения. В рамките на утвърдената програма за повишаване на квалификацията на касиерите, през второто полугодие на 2014 г. се проведе и станалото традиционно тематично обучение, свързано със запознаване с актуална информация относно признаците за разпознаване и годност на български банкноти и монети от налично-паричното обращение, както и за информацията, касаеща новостите относно разпознаването на чуждестранните банкноти, приемани за обработка в ДКУ АД. Самото обучение включваше и практически упражнения по съответните теми, като завърши с тестова проверка на усвоеното по всяка от тях.

Във всички териториални поделения бяха проведени, съгласно вътрешните правила за касова дейност, периодични (опреснителни) обучения на касиерите по функционални структури. Резултатите от обученията са документираха с провеждането на тестови изпити, като в тестовите залегнаха въпроси, фокусиращи вниманието върху по-важните места в работата на всяка една производствена структура.

Инженернотехническата дейност по поддържане на банкнотообработващите машини и инфраструктурата в Дружеството е организирана и се осъществява от високо квалифицирани специалисти - служители на Дружеството по места, а също и на база на сключени договори за текуща поддръжка с външни фирми. Извършваните проверки на състоянието на банкнотообработващите машини, провежданите профилактики и ремонтни дейности, създадоха условия за безаварийна експлоатация и ритмично изпълнение на задачите, както и до непрекъсваемост на бизнес процесите в ДКУ АД. За осигуряване високите стандарти при сортиране на българските банкноти, продължи утвърдилата се практика на текущ контрол от техническите специалисти на ДКУ върху качеството на сортиране на банкнотите от основните мощности.

През изминалата година се закупили и внедрили в дейността 5 броя нови банкнотоброярни машини NUMERON. Машините се закупили с допълнителен софтуер за обработка на 4 броя валути. С това се постигна и автоматизация при обработката на валутните ценни пратки с най-големи обем. В резултат се постигна съкращаване на времето за въвеждане на купюрния строеж на обработените

банкноти във валута в информационната система, което допълнително доведе до намаляване на риска от субективни грешки от ръчно въвеждане на купюрния строеж за обработените ценни пратки. Тези нови машини, при използване и на останалите NUMERON машини, допринесоха и за повишаване капацитета на високопроизводителните машини BPS.

В края на 2014 г. се реализира и закупуването на предвидените в Бизнес плана за 2014 г. два броя банкнотосортиращи машини BPS C4. Същите бяха доставени, монтирани и тествани за покриване на нормативните критерии, след което бяха въведени в експлоатация.

В резултат на реализирането на тези по-важни задачи стана възможно през годината да се обработят в срок постъпилите над предвидените в Бизнес плана обеми български банкноти, при спазване стандартите за качество на обработката на паричните потоци от налично-паричното обращение и запазване на относително постоянен брой на специалистите, заети в производствената дейност.

Всички предприети мерки за ефективен управленски контрол и развитие на автоматизацията на протичащите бизнес процеси през 2014 г. доведоха логично до постигане на добри резултати, изразяващи се не само в достиганите високи обеми от обработени банкноти и монети, но и в осигуряване на високо качество и сигурност на предлаганите услуги от Дружеството.

2. Информационно осигуряване на системите

В изпълнението на бизнес задачите на Дружеството през 2014 г. съществено внимание се отдели на работата по поддържането и развитието на информационните системи.

- ❖ Беше осъществена нова софтуерна версия на основната производствена система Safe Cash посредством:
 - вграждане на уеб-базирани модули за осигуряване на специфичните процеси за: достъпа и пропускателния режим на инкасовите екипи; работа с упълномощните лица; контролиране проследимостта на експедираните АТМ - заявени ценни пратки;
 - добавена функционалност за контролиране теглото на създаваните стандартни опаковки от монети в хода на производствения процес;
 - усъвършенстван модул „Реализация“, свързан с предоставяните услуги по договори с различни групи клиенти;
 - адаптирани промени за интеграция с инкасовите компании;
 - усъвършенствана функционалност за процеса по обработка на ценни пратки за съхранение.
- ❖ Усъвършенствана приложната функционалност за внасяне и за теглене в информационната система eCash:
 - за работа с АТМ-и и със собствени средства;
 - нов модул за своевременен обмен на данни за технически посещения по АТМ-заявки между търговска банка, инкасова компания и ДКУ;
 - промени за целите на информационната сигурност и защитата на чувствителни данни в системата.
- ❖ След проведени проучвания и консултации беше избрано ново решение за промяна на софтуера на финансово-счетоводната система.

„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ” АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2014 ГОДИНА

- ❖ През периода бяха подновени лицензи за софтуерна абонаментна поддръжка на ползвани системи.
- ❖ Продължен за нов годишен период беше и договорът за техническа поддръжка на текуща версия на основната информационна система Safe Cash и нейния „потребителски вход” – e-Cash.

През 2014 г. започна планирано поетапно обновяване на компютърната среда в Дружеството.

- ❖ След провеждане на процедура по доставка на нови работни станции беше успешно извършена замяната на персоналните компютри в производствената дейност.
- ❖ През 2014 г. започна процес на поетапно подновяване на сървърното оборудване в Центъра за данни на ДКУ.
- ❖ Като осигурява непрекъснато наблюдение на ресурсите в информационната система за основната дейност, Дружеството осъществява възможното подновяване и отстраняването на възникващи оперативни проблеми и успява да запази високо качество на работата. При необходимост се ползват специфичните услуги на системен интегратор.
- ❖ В Центъра за данни и по места в териториалните поделения бяха осъществени сервизно обслужване и профилактика на редица устройства на локалната мрежа и за непрекъсваемост на електрозахранването.

3. Маркетинг и продажби

Основните задачи в областта на маркетинга, поставени в Бизнес плана за 2014 г., са:

- развитие на касовото обслужване на банките и предоставяне на касови услуги, отчитащи специфичните потребности и изисквания на банките, с възможности за пълнен аутсорсинг на касовата дейност;
- разширяване на дейността по директно обслужване на корпоративни клиенти;
- стабилизиране и разширяване на лидерските позиции на касовия пазар в страната;
- генериране на по-голям обем приходи.

През 2014 г. ДКУ АД осъществяваше дейността си при запазване нивото на тарифните ставки и въвеждане в края на годината на комплексна цена за обслужване на АТМ устройства.

През годината се сключиха договори за директно обслужване с клиенти юридически лица. Бяха сключени нови договори за обслужване на клиенти от този сегмент, които имат специфични изисквания към ползваните услуги и обслужване. Работейки в условията на силна конкуренция, Дружеството намери индивидуални решения за удовлетворяване потребностите на тези клиенти.

През 2014 г. в договорни клиентски отношения с Дружеството са 87 % от лицензираните банки в страната, с което се отчита запазване на този дял от предходната година.

Спецификата на дейността на Дружеството определя като основен маркетингов инструмент провеждането на директни срещи с клиенти, на които те биват запознавани с касовото обслужване и услугите, предлагани от ДКУ.

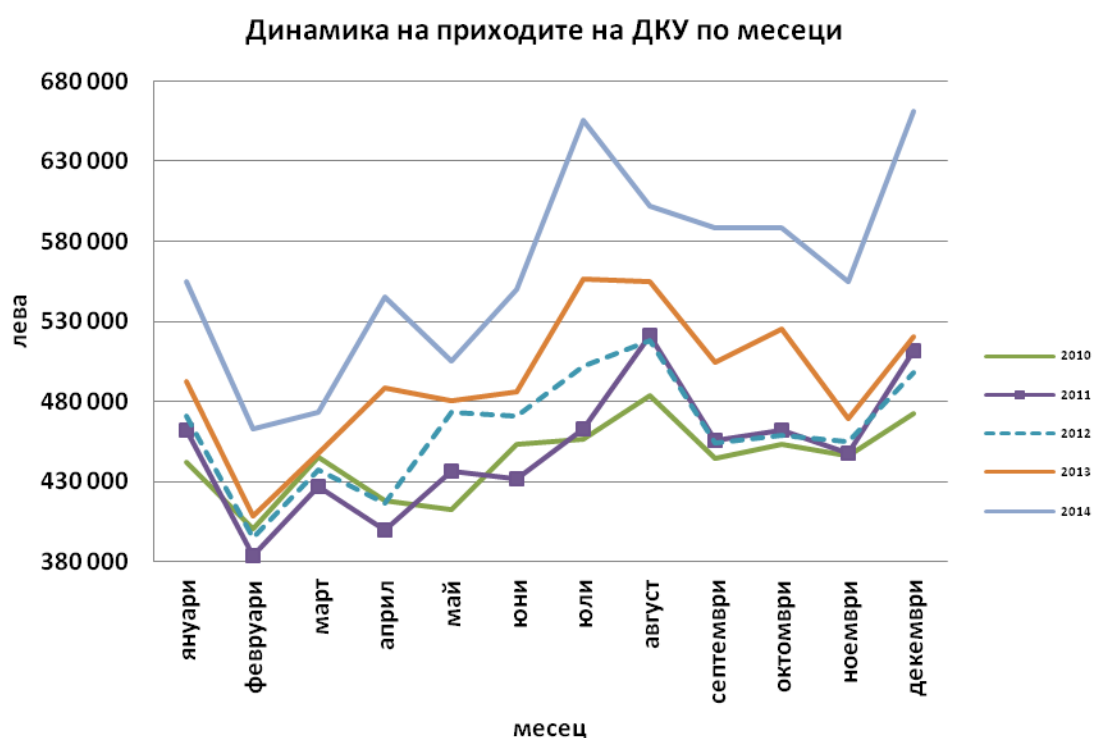
„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ” АД ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2014 ГОДИНА

Освен сключването на договори за директно обслужване с корпоративни клиенти, през годината ДКУ АД развиваше работата си с банките – настоящи и потенциални клиенти.

През отчетния период много активно се ползваха и предлаганите услуги на касите за работа с клиенти – физически и юридически лица. През 2014 г. услугите по „Размяна на монети за банкноти” се ползваха от голям брой юридически лица, като с част от тях ДКУ АД вече има сключени договори за директно обслужване.

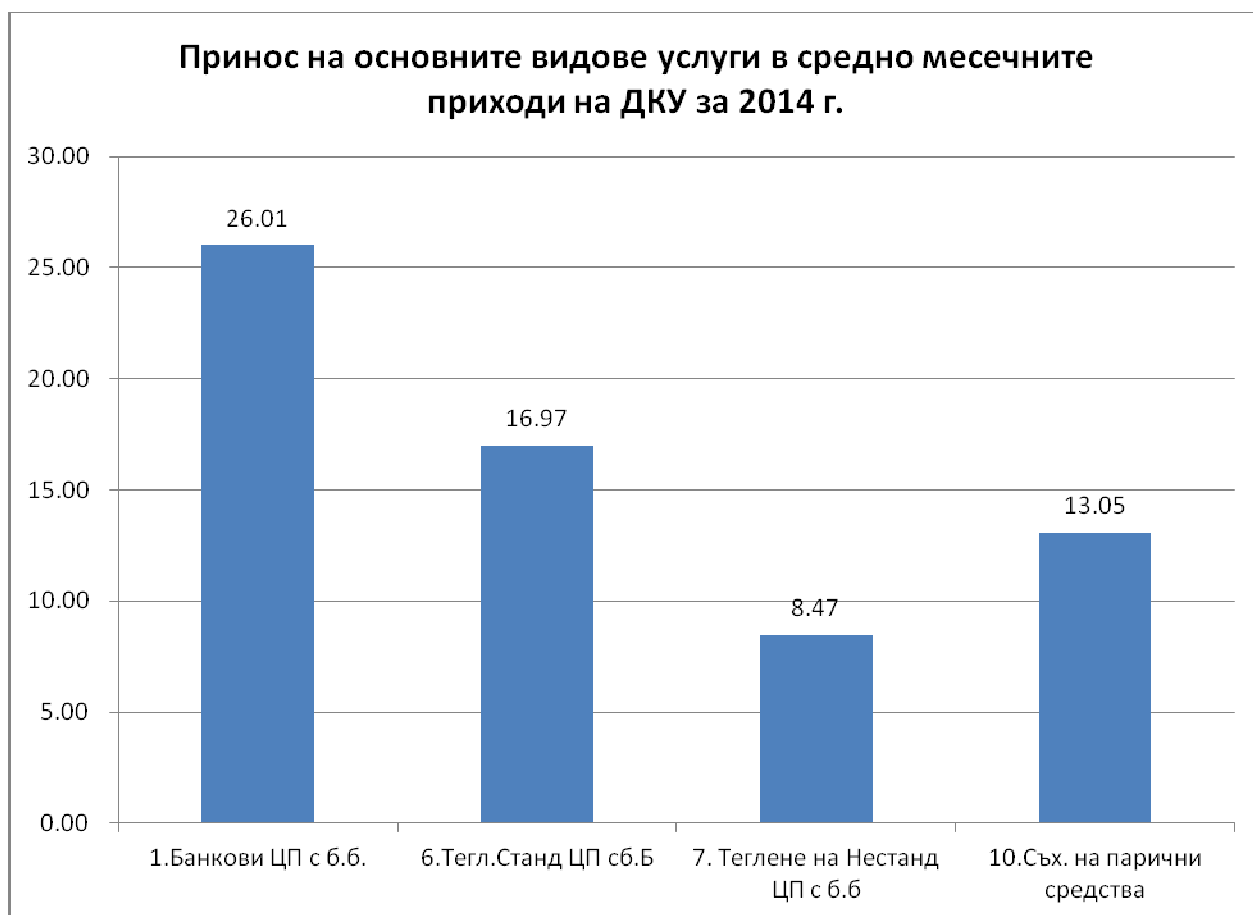
През 2014 г. приходите на Дружеството от продажби на касови услуги са в размер на 6 933 хил. лв., което е с 823 хил. лв. повече от приходите, реализирани през 2013 г. (6 110 хил. лв.) или ръст от 13,47 %.

Динамиката на реализираните приходи по месеци е, както следва:



Основните приходи на Дружеството в регионален аспект се осигуряват от териториално поделение София, което има относителен дял от 31,72 % от приходите на Дружеството, следва го териториално поделение Пловдив – 23,15 % и останалите териториални поделения, с дял между 13 % и 18 % от приходите на Дружеството.

През годината се наблюдаваше тенденция четири от предлаганите от Дружеството услуги да формират основната част от приходите. Най-висок е приходът от услугите, свързани с обработка на банкови ценни пратки. Следват ги услугите по теглене на стандартни и нестандартни ценни пратки и други предлагани от ДКУ АД услуги.



През следващата година в областта на продажбите са планирани задачи за развитие на касовото обслужване на банките при отчитане на специфичните им потребности, с предлагане на възможности за обслужване при пълен аутсорсинг на АТМ-устройствата им, разширяване на дейността по директно обслужване на корпоративни клиенти, стабилизиране и разширяване на лидерските позиции на Дружеството на касовия пазар в страната.

4. Резултати от работата по управление на човешките ресурси

През 2014 г. бяха изпълнени основните задачи, свързани с управлението на човешките ресурси, поставени за решаване пред Дружеството, а именно:

- ефективно управление на персонала на Дружеството в зависимост от технологичния капацитет и обема на работата;
- повишаване квалификацията на персонала и създаване на ефективно работеща система за преквалификация, в т.ч. следване на добрите практики за непрекъснато продължаващо обучение;
- провеждане на социална политика в рамките на икономическите възможности, отговаряща на изискванията на нормативната уредба за условия на труд и на потребностите на персонала от ползване на социални услуги.

„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ” АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2014 ГОДИНА

Във връзка с повишаване ефективността при управление и развитие на човешките ресурси на Дружеството, бяха приложени редица механизми за оптимизиране състава на персонала, чрез реструктуриране и покриване потребностите на новите работни места без съществено назначаване на нов персонал, чрез повишаване на квалификацията и др.

Към 31 декември 2014 г. общият брой на персонала (без работещите по договори за управление – СД, в т.ч. и ИД) е 172 служители (31.12.2013 г.: 169 служители).

През периода януари - декември 2014 г. са освободени, поради достигане на определената възраст и стаж за пенсиониране, двама специалисти.

Основната част от персонала осъществява трудовите си задължения на база на „сменен режим на работа” - по графици, при „сумарно изчисляване на работното време”. Изчисляването на положения труд и отработеното време е при режим на „онлайн” въвеждане на графика на служителите в информационната система и автоматизираното извличане на информацията, при формиране на месечните им възнаграждения. Извършва се чрез специализиран софтуерен продукт.

Повишаването на квалификацията на персонала се извършва съгласно утвърден „План за обучение и квалификация на персонала през 2014 г.”, при планирани задачи на база действащата „Процедура за организацията на процеса по обучение на персонала”.

В изпълнение на задачите, свързани с прилагане на активна и работеща социална политика, през 2014 г. е постигнато развитие във връзка с подобряване на условията на труд и превенция на заболяванията. Предприети са редица мерки, свързани с решаването на неотложни социално-битови въпроси, подобряване условията на работната среда и др. С цел оптимизиране използването на средствата, предвидени в Бизнес плана на Дружеството, за осигуряване на здравно обслужване бяха сключени след провеждане на конкурс договори за следните услуги:

- медицинска профилактика – пакет от медицински услуги (годишен профилактичен преглед, лабораторни изследвания);
- доболнична помощ - пакет от медицински услуги за неотложна помощ.

Във връзка с осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд се изпълниха задачи по сключен Договор за обслужване по трудова медицина. По този договор беше извършено проучване на работната среда и изготвяне на анализ на риска по групи работни места, анализ на заболяемостта по рискови фактори, съобразно условията на бит и работа, оказване на методическа и оперативна помощ относно спазване на нормативните документи по здравословни и безопасни условия на труд. Постигнати са добри резултати при подобряване условията на труд с участието на т. нар. „групи по условия на труда (ГУТ)”.

В Дружеството има сформирано и работещо по утвърдена процедура Събрание на пълномощниците на работниците и служителите. В рамките на утвърдени лимити, при следване на определени политики, то взема решения за подпомагане на служители при настъпване на определени събития и в рамките на бюджетни лимити.

5. Корпоративна сигурност

През 2014 г. усилията бяха насочени към по-ефективно прилагане на законовите механизми за защита на всички собствени, наети и предоставени за разпореждане активи: сгради, машини, съоръжения, оборудване, материали, инвентар, пари и ценности, информация, персонал, интелектуална собственост и репутация, в условия на повишено ниво на риск, генериран от влиянието на някои фактори, преди всичко на външната среда.

В съответствие с идентифицираните нови и остатъчни рискове с повишено и неприемливо за ДКУ ниво, през периода своевременно са предприемани адекватни административни, организационни и технически мерки.

Целта на системата за корпоративна сигурност на ДКУ през 2014 г. беше постигната.

6. Договорна дейност с клиенти и с доставчици на стоки и услуги

През годината текущо се анализираха условията по сключени договори с доставчици, като:

- са преразгледани голяма част от договорите за външни услуги, с цел оптимизиране и подобряване на условията за Дружеството;
- бяха използвани наличните резерви за оптимизиране, в рамките на възможното, на административните и режимни разходи, техния анализ и произтичащото от него адекватно планиране за следващия период;
- повиши се ефективността на стопанисването и управлението на недвижимите имоти, собственост на ДКУ и наетите от един от акционерите на Дружеството площи;
- подобри се организацията на снабдяването с материално-технически средства и консумативи;
- актуализира се вътрешната регулативна база.

В резултат на извършената работа се подобри управлението на разходите, вкл. се постигна намаляване на някои относително постоянни разходи и се създадоха предпоставки за оптимизирането им през следващи периоди (местни данъци и такси, охрана, наеми и базирани на тях режимни разходи, застраховка на имущество и служители и др.). Основен приоритет в управлението на Дружеството през новия период ще бъде от една страна сключване на договори с нови клиенти и развитие на отношенията по вече сключените договори, а от друга - търсене на нови резерви за оптимизиране управлението на разходите по договори с външни доставчици.

II. Изпълнение на инвестиционните проекти и задачи

Инвестиционната програма на Дружеството за 2014 г. е важен раздел в Бизнес плана и определя възможностите за елиминиране на по-съществени рискове в дейността, и проекти за развитие, на база приетите цели.

Към края на годината общата стойност (определена на „касов принцип” – фактически извършени плащания) на реализираните инвестиционни задачи е в размер на 1 446 хил. лв., при планирани за годината в размер на 1 518 хил. лв. Това формира изпълнение на инвестиционната

„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ” АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2014 ГОДИНА

програма от 95,3 % и реализиране на икономия в размер на 72 хил. лв. Текущо през периода бяха направени актуализации в инвестиционните задачи и приоритетите за тяхното реализиране.

От договорените задачи за годината, всички са платени към 31.12.2014 г. За две задачи през предходната година е платен аванс, като през 2014 г. при приемане на изпълнението им е платена и останалата част от договорната стойност.

В заключение, реализираните инвестиционни проекти и задачи са добра база за развитие на Дружеството през следващи периоди. Средствата са изразходвани при търсене на висока ефективност, при отчитане на възможностите за развитие и степента на натоварване и използване на активите.

III. Анализ на икономическите и финансови резултати от дейността през 2014 г.

1. Анализ на реализираните приходи

Общ размер на реализирани приходи от Дружеството – включват „приходи от продажби на услуги”, „други доходи от дейността, нетно” и „финансови приходи”. За годината са реализирани приходи общо в размер на 7,103 хил. лв. Спрямо предходната година приходите са нараснали с 801 хил. лв. или ръст от 12,71 %.

Основният обем на приходите се формира от „*приходи от продажби на услуги*” – 6,933 хил. лв., което е с относителен дял 97,61 % от общите приходи. Спрямо предходната година са реализирани повече 823 хил. лв. или ръст от 13,47 %.

От „*други доходи от дейността, нетно*” (свързани основно с приходи от продажба на стоки, от наеми и др.) - 43 хил. лв., което е с относителен дял 0,61 % от общите приходи. Спрямо предходната година тези приходи са по-ниски със 17,3 %.

През годината са реализирани „*финансови приходи*” в размер на 127 хил. лв., формирани от лихви, при достигнати 140 хил. лв. през предходната година. При отчитане силното намаление на лихвите по депозити през 2014 г. спрямо предходната година, постигнатият висок резултат от финансови приходи се дължи от една страна на преизпълнението на приходите, на печалбата и на реализирани мерки за ефективно реализиране на инвестиционната програма, а от друга - влягане на свободните средства в срочни депозити, при избор на по-висока доходност. Относителният им дял от общите приходи е 1,78 %.

2. Анализ на извършените разходи

Отчитането и признаването на разходите се извършва при спазване на принципите и изискванията на Счетоводната политика на Дружеството и при отчитане формата и структурата на планираните показатели в Бюджета.

Общият размер на разходите за дейността и финансовите разходи за годината възлиза на 6,250 хил. лв. Спрямо предходната година разходите са по-високи с 491 хил. лв. или 8,53 %.

Разходите се формират от две основни групи:

„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ” АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2014 ГОДИНА

2.1. Разходи за дейността

Общите разходи през 2014 г. се формират изцяло от *разходите за дейността* – в размер на 6,250 хил. лв. Спрямо предходната година разходите са по-високи с 493 хил. лв. или с 8,56 %.

В разходите за дейността, за целите на анализа, се разглеждат две основни групи разходи - за персонала и всички останали разходи за дейността, невключващи разходите за персонала.

2.1.1. Разходите за персонала (включващи „средства за работна заплата и др. възнаграждения” и „разходи за социални осигуровки и надбавки”) са на обща стойност 2,806 хил. лв. Спрямо предходната година те са с 231 хил. лв. повече или нарастване от 8,97 %. В разходите за персонала, са включени и начислени средства за ДМС в размер на 117 хил. лв (през 2013 г. - 56 хил. лв.).

В състава на ключовия управленски персонал са включени членовете на Съвета на директорите, в т.ч. и изпълнителният директор. За 2014 г. те са получили възнаграждения (заплати и други краткосрочни доходи) на обща стойност 198 хил. лв. (през 2013 г. - 166 хил. лв.).

Информацията за членовете на Съвета на директорите, съгласно изискванията на чл. 247 от Търговския закон е отразена в *Приложение 1*.

Относителният дял на разходите за персонала в общия размер на разходите за дейността е 44,9 %, при достигнати 44,7 % през предходната година.

2.1.2. Разходите за дейността, невключващи разходи за персонала през 2014 г., са в размер на 3 444 хил. лв., (през 2013 г.: 3 182 хил. лв.; освен тях като финансови разходи са отчетени лихви по финансов лизинг в размер на 2 хил. лв.). Спрямо предходната година анализираният разход са повече с 262 хил. лв. или нарастване с 8,23 %.

Относителният дял на тези разходи в общия размер на разходите за дейността е 55,1 %, при достигнати 55,3 % през предходната година.

3. Финансов резултат и общ всеобхватен доход

За 2014 г. Дружеството реализира счетоводна **печалба преди данъци в размер на 853 хил. лв.** (2013 г.: 543 хил. лв.). Този резултат е най-доброто постижение, постигнато през шестата цяла година от стартиране на дейността.

Спрямо предходната година счетоводната печалба преди данъци е нараснала с 57,1 %.

Нетната печалба за годината е в размер на 768 хил. лв. - с 57,1 % по-висока спрямо 2013 г.

Общият всеобхватен доход за годината е в размер на 763 хил.лв. (за 2013 г.: 447 хил. лв.), в т.ч. ефектите от последващи оценки по пенсионни планове с дефинирани доходи са в размер на (5 хил. лв.); (за 2013г.: 42 хил. лв.).

4. Анализ на Отчета за финансовото състояние (баланса) на Дружеството

Активите на Дружеството, отразени в баланса към 31.12.2014 г., са в размер на 14 235 хил. лв. (към 31.12.2013 г.: 13 241 хил. лв.). Активите и пасивите по отсрочени данъци са отразени нетно.

Стойност и структура на активите и пасивите в Отчета за финансовото състояние.

4.1. Активи

4.1.1. Нетекущи (дълготрайни) активи – с относителен дял от активите в размер на 55,8 % и на обща стойност 7,937 хил. лв. Те са намалели с 205 хил. лв. спрямо стойността на активите към 31.12.2013 г.

Промените на стойността на дълготрайните материални и нематериални активи в отчета за финансовото състояние (баланса) спрямо предходната година се формират в резултат на новопридобити активи през 2014 г. и размера на натрупаните амортизации, определени по норми съгласно Счетоводната политика на Дружеството, в която през годината няма промяна. Стойността на дълготрайните активи се формира от:

4.1.1.1. Имоти, машини и оборудване - на обща балансова стойност 7 245 хил. лв. и с относителен дял 91,3 % от нетекущите активи. Спрямо 31.12.2013 г. (7 368 хил. лв.) са намалели със 123 хил. лв. или 1,7 %.

Имотите, машините и оборудването в Дружеството, придобити чрез апортни вноски на акционерите, са с отчетна стойност по експертна оценка, приета от съда тогава. Новозакупените активи се оценяват по цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителните преки разходи, извършени по придобиването им. Всички разходи, довели до увеличаване на функционалните качества и срока на годност, са класифицирани като инвестиция и се отразяват като увеличение на балансовата стойност на активите или като самостоятелен актив към основния актив.

Дълготрайните активи (взети за 100 %), имат следната *структура*:

- с най-висок дял са „машини и оборудване” – 62,9 % (към 31.12.2013 г.: 61,7 %);
- „земи и сгради” – 34,5 % (към 31.12.2013 г.: 35,4 %);
- „други материални активи” – общо 1,1 % (към 31.12.2013 г.: 1,7 %);
- „подобрения в наети сгради” – 0,5 % (към 31.12.2013 г.: 1,2 %);
- „в процес на придобиване” – 1,0 % (към 31.12.2013 г.: 0 %)

4.1.1.2. Нематериални активи се оценяват при придобиването им по цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителни преки разходи, извършени по придобиването им. Общата им балансова стойност е в размер на 692 хил. лв., при 774 хил. лв. към 31.12.2013 г. Относителният им дял в дълготрайните активи е 8,7 % спрямо 9,5 % към 31.12.2013 г.

4.1.2. Текущите (краткотрайни) активи са на стойност 6 298 хил. лв. и с относителен дял от активите 44,2 %. Те са с 1 199 хил. лв. (23,5 %) повече спрямо предходния период. Това нарастване е резултат главно на увеличението на паричните средства и еквиваленти, в резултат на по-голям обем реализирани постъпления от дейността, ефективно управление на материалните запаси, инвестиционна програма, съобразена и със степента на натоварване и използване на активите, оптимизиране управлението на паричните потоци и др.

„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ” АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2014 ГОДИНА

4.1.2.1. С най-висок относителен дял в текущите активи (взети за 100 %) са *паричните средства и еквиваленти*, на стойност 4 993 хил. лв. и с относителен дял 79,3 % от текущите активи. Те са деноминирани изцяло в „лева”. За целите на отчета за паричните потоци банковите депозити са анализирани и представени съгласно целите и намеренията на Дружеството и възможността им да бъдат прекратени преди падеж, без Дружеството да претърпи съществени санкции.

4.1.2.2. *Краткосрочните вземания* (от свързани лица и търговски вземания) са с относителен дял от 12,6 % от текущите активи. В края на 2014 г. Дружеството отчита вземания от свързани лица и търговски вземания на обща стойност 794 хил. лв., спрямо 625 хил. лв. към 31.12.2013 г., формирани от вземания от клиенти по повод оказани услуги. Те са текущи, левови, безлихвени и с матуритет до 30 дни.

4.1.2.3. *Материалните запаси*, включващи основни материали за технологичната дейност и основни резервни части за банкнотобработващите машини, са на стойност 425 хил. лв. и относителен дял 6,7 % от текущите активи.

4.1.2.4. *Други вземания и предплатени разходи* (разходи за бъдещи периоди), в размер на 86 хил. лв., включващи платени суми за застраховки, абонаментни услуги с годишна такса и др. Относителният им дял е 1,4 % от текущите активи.

4.2. Собствен капитал и пасиви

4.2.1. *Собственият капитал* на Дружеството е в размер на 13 576 хил. лв. (към 31.12.2013 г. - 12 813 хил. лв.). Той е с 1 076 хил. лв. по-голям от основния регистриран акционерен капитал, в резултат на акумулирания финансов резултат от предходните и от отчетната години и ефектите от последващи оценки на дългосрочните задължения към персонала.

Формира се от:

4.2.1.1. *Основен акционерен капитал* - в размер на 12 500 хил. лв., включващ стойността на непарични вноски и парични вноски на банките-акционери. Основният акционерен капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация. Записаният основен акционерен капитал е изцяло внесен. Капиталът е разпределен в 12 500 бр. поименни акции с номинална стойност от 1,000 лв. всяка. Няма промяна спрямо 2013 г. в регистрирания основен акционерен капитал на Дружеството.

Предприетите от ръководството на Дружеството и от акционерите мерки за финансово стабилизиране и капитализиране, включват осигуряване от страна на акционерите на увеличаване на обемите на дейността на Дружеството, чрез използване на предоставяните от него услуги, оптимизация на разходите за дейността и оптимизиране на инвестиционната програма.

4.2.1.2. *Неразпределена печалба* (включваща и формираната актюерска загуба от предходната и от отчетната години в размер на 47 хил. лв. по пенсионни планове с дефинирани доходи) е в размер на 985 хил. лв. (към 31.12.2013 г.: неразпределена печалба 271 хил.лв.). Основен ефект върху неразпределената печалба оказва постигнатият финансов резултат от текущата година – нетна печалба в размер на 768 хил. лв. или с 57.1 % по-висока спрямо 2013 г.

4.2.1.3. *Законов резерв* – 91 хил. лв. Същите са разпределени от реализирани през предходни години печалби, с решения на Общото събрание на акционерите.

„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ” АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2014 ГОДИНА

4.2.2. *Пасиви* –на обща стойност 659 хил. лв. (към 31.12.2013 г.: 428 хил. лв.), формирани от:

4.2.2.1. *Нетекущи пасиви* – 126 хил. лв. (към 31.12.2013 г.: 109 хил. лв.) Формират се от задължения към персонала при пенсиониране в размер на 89 хил. лв. (към 31.12.2013 г.: 69 хил. лв.) и от пасиви по отсрочени данъци – 37 хил. лв. (към 31.12.2013 г.: 40 хил. лв.).

4.2.2.2. *Текущи пасиви*, в размер на 533 хил. лв. (към 31.12.2013 г.: 319 хил. лв.).

В техният състав са включени:

- търговски задължения и задължения към свързани лица, в размер на 107 хил. лв. (към 31.12.2013 г.: 82 хил. лв.);

- задължения към персонала и за социално осигуряване - на обща стойност 303 хил. лв. (към 31.12.2013 г.: 221 хил. лв.), в т.ч. към персонала 240 хил. лв. (към 31.12.2013 г.: 169 хил. лв.), от тях 103 хил. лв. текущи задължения (към 31.12.2013 г.: 96 хил. лв.), 20 хил. лв. начисления за неползвани компенсируеми отпуски (към 31.12.2013 г.: 17 хил. лв.) и 117 хил.лв. за ДМС (към 31.12.2013 г.: 56 хил. лв.); задължения по социално осигуряване – 63 хил. лв. (към 31.12.2013 г.: 52 хил. лв.);

- задължения за данъци – 123 хил.лв. (към 31.12.2013 г.: 16 хил. лв.), формирани основно от ДДС за внасяне в размер на 78 хил. лв. (към 31.12.2013 г.: няма) и корпоративен данък – 28 хил. лв. (към 31.12.2013 г.: няма).

Общо собствен капитал и пасиви: 14 235 хил. лв. (към 31.12.2013 г.: 13,241 хил. лв.).

5. Зависимости в структурата на Отчета за финансовото състояние на Дружеството

Дълготрайните активи на Дружеството, в размер на 7 937 хил. лв. са с по-ниска стойност от *собствения капитал* - 13,576 хил. лв. с 5 639 хил. лв. Следователно Дружеството има добър потенциал от свободни ресурси за формиране на нови активи при спазване на „златното правило” – нетекущите активи да бъдат покрити изцяло със собствен капитал.

6. Валутна структура

Валутата, в която Дружеството изготвя и представя счетоводните си отчети, е българският лев. Дружеството не притежава валутни сметки и няма парични активи, деноминирани в чуждестранна валута.

7. Използвани от Дружеството финансови инструменти за управление на финансовия риск

В хода на обичайната си дейност Дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: *пазарен риск* (включващ валутен риск, риск от подмяна на справедливата стойност и ценови риск), *кредитен риск*, *ликвиден риск* и *риск на лихвено-обвързаните парични потоци*. Общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от пазара на касовото обслужване на банките, за постигане на минимизиране на потенциални отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати и състоянието на Дружеството. Тези рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми. На базата на анализи се определя и балансира портфейлът на услугите, определят се адекватни цени на предоставяните от Дружеството услуги, оценяват се адекватно пазарните обстоятелства при планирането и извършването на инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни парични средства, с цел недопускане на неоправдана концентрация на даден риск.

Описание на основните видове финансови рискове, на които е изложено Дружеството при осъществяване на дейността му, както и използваните подходи при управление на тези рискове:

Валутен риск

Дружеството извършва услуги само на територията на страната, като сделките по реализацията са в лева. Основна част от договорите на Дружеството с външни доставчици са в лева или в евро, като последното е с фиксиран курс спрямо лева по закон. Поради това може да се приеме, че Дружеството не е изложено пряко на валутен риск.

Ценови риск

Дружеството не е изложено на съществен ценови риск при реализация на услугите от основната си дейност, защото те са специфични и са за определен кръг клиенти, има установени процедури по периодично актуализиране на Тарифата на Дружеството спрямо промените на пазара.

Кредитен риск

През 2014 г. Дружеството е обезпечавало дейността си без ползване на външно финансиране. Съгласно чл. 15, т. 10 от Устава на Дружеството, за получаване на заеми и други форми на финансиране и предоставяне на обезпечения, е необходимо решение на Общото събрание на акционерите. Това предполага, че при евентуална необходимост от договаряне на кредит, в Дружеството ще се реализира процедура за стриктно управление на кредитния риск.

Основните финансови активи на Дружеството са парични средства в брой и парични средства по депозитни и текущи банкови сметки в първокласни банки с висока репутация и ликвидна стабилност; търговски и други краткосрочни вземания, в т.ч. краткосрочни вземания от свързани лица.

Кредитен риск е основно рискът, при който клиентите на Дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските вземания.

„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ” АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2014 ГОДИНА

Политиката за управление на кредитния риск, прилагана от Дружеството, изисква основно работа с клиенти, които имат дълга история и търговско сътрудничество с Дружеството, добро финансово състояние и липса на нарушения при спазването на договорените условия. Клиенти на Дружеството са първокласни банки, в т.ч. и неговите акционери.

Събираемостта и концентрацията на вземанията се следи текущо, съгласно установената политика на Дружеството.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява във вероятна негативна ситуация Дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. Предвижда се Дружеството да провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно ще поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, необходими за обезпечаване финансирането на стопанската си дейност.

Управлението на този риск се извършва съгласно утвърдените вътрешни процедури за планиране и текущо наблюдение на паричните потоци от финансовия директор за гарантиране на своевременно събиране на вземанията и погасяване на задълженията.

За свободните средства над оперативните потребности се правят краткосрочни инвестиции при търсене на оптимална доходност.

През 2014 г. финансовите активи на Дружеството бяха концентрирани в следните групи: парични средства по разплащателни сметки и краткосрочни депозити в първокласни банки с висока репутация и ликвидна стабилност.

IV. Планове за развитие на Дружеството за 2015 г. (в съответствие с чл. 247, ал. 3 на Търговския закон)

Основните характеристики на стопанската политика на ДКУ АД за текущата година са отразени в приетия от Съвета на директорите „Бизнес план на Дружество за касови услуги АД за 2015 г.”.

1. Основни групи дейности по важните задачи за 2015 г., произтичащи от поставените цели

Според информация от преобладаващите прогнози, през 2015 г. се очертават относително стабилни макроикономически условия за планиране дейността на Дружеството. В същото време се прогнозира, че не може да се очаква сериозно увеличение на приходите при касовите услуги от нарастване и активиране на паричните потоци на клиентите на ДКУ АД. С други думи, по-съществено нарастване на приходи може да се предполага от нови клиенти, от аутсорсинг на нови и по-голям обем касови услуги от страна на банките и предоставяне за касово обслужване на корпоративни клиенти, от провокиране на потребителски интерес към предлагани нови касови услуги и др. инфраструктурни решения.

Основна цел на Дружеството за 2015 г. е ефективно развитие на дейността, при следване на активна и гъвкава пазарна политика за увеличаване на приходите, политика за икономия на разходите (текущи и инвестиционни), разширяване обхвата на оптимизиране и автоматизиране на производствени процеси, решаване въпросите, касаещи материално-техническата база, развитие на персонала, осигуряване на финансова стабилност и постигане на положителен финансов резултат.

Основните задачи за 2015 г. са ориентирани към прилагане на по-гъвкави методи за работа с корпоративни клиенти, при отчитане на тяхната специфика и интереси, относително стабилно запазване нивото на цените и при определени условия – въвеждане на диференциране.

Успоредно с това ръководството на Дружеството ще насочи усилията си към решаване на „тесни места” в бизнес процесите, чрез подобряване на организацията и автоматизиране обработката на нови информационни потоци.

2. Основни услуги – кратка характеристика

Услугите, предлагани от ДКУ, следват пътя на поетапно модифициране и непрекъснато адаптиране спрямо пазарните изисквания.

Към настоящия момент услугите, предлагани от Дружеството, са групирани съгласно подобрени критерии, в шест групи услуги:

1. **Първа група** - обработка на български банкноти и монети. Номенклатурата на предлаганите в тази група услуги е породена от стремежа на ДКУ да се приближи до потребностите на крайния клиент. В нея се включват услугите:
 - обработка на банкови ценни пратки, съставени от български банкноти и монети;
 - обработка на клиентски ценни пратки, съдържащи български банкноти и монети;
 - обработка на клиентски ценни пратки, съдържащи български банкноти и монети, преминали междинна обработка в обектите на клиентите.
2. **Втора група** - теглене на ценни пратки с български банкноти и монети от клиенти.
3. **Трета група** - свързани с приемане и обработка на валутни ценни пратки.
4. **Четвърта група** - свързани с мониторинг и управление на АТМ устройства, в т.ч.: следене на наличности; инициране на заявки за зареждане; пълнене на АТМ касети; зареждане, операторска поддръжка и техническа поддръжка на АТМ устройства; проверка съдържанието на върнати касети. Потреблението на тези услуги през последните години бележи съществено нарастване.
5. **Пета група** - услуги по размяна и обмяна на банкноти и монети на физически лица, включително услуги по продажба на ценности по каталог. Тези услуги се развиват непрекъснато и се разширява клиентският им обхват.
6. **Шеста група** - съхраняване на ценни пратки без обработката им, включително услуги по съхранение в денонощен трезор.

„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ” АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2014 ГОДИНА

Планираното развитие на касовото обслужване и на услугите през 2015 г. и следващите години предполага развитие на техния обхват и оптимизиране на структурата им. Предвижда се ДКУ АД да се приближи до потребностите на крайните клиенти, чрез прилагане на новите информационни продукти и услуги за касовата дейност.

3. Инвестиционна програма на Дружеството за 2015 г.

Инвестиционна програма на Дружеството за 2015 г., осигуряваща изпълнението на целите по отделните направления от дейността, се планира в размер на 1 402 хил. лв. и включва проекти и задачи по следните основни групи:

- машини за основната дейност;
- информационни системи, комуникации и хардуер;
- съоръжения и оборудване.

Финансовата обезпеченост на инвестиционните задачи се предвижда да бъде осигурена изцяло със собствени средства и реализирана по периоди, при отчитане приоритетите на отделните задачи за Дружеството.

4. В Бизнес плана на Дружеството се предвижда повишаване ефективността при управление и развитие на персонала на Дружеството, чрез повишаване на квалификацията, овладяване на нови технологии, усъвършенстване на прилаганите механизми за пазарно поведение.

За повишаване квалификацията и непрекъснатото продължаващо обучение на персонала, през 2015 г. се предвижда регулярно вътрешнофирмено обучение, а също и участие в курсове и семинари.

5. В Бюджета на Дружеството за 2015 г. е заложено провеждането на гъвкава икономическа и финансова политика за обезпечаване дейността, нарастване обема на редица услуги и осигуряване печалба на Дружеството. Планира се Дружеството да постигне счетоводна печалба в размер на 458 хил. лв.

6. Заложените в Бюджета проекти и задачи за развитие са оценени по степен на приоритетност и периоди за реализиране спрямо оперативните финансови възможности на Дружеството. Този подход на „предпазливост” е приет в отговор на минимизиране риска за податливост на Дружеството на влиянието на неблагоприятни обективни фактори.

„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ” АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2014 ГОДИНА

ОБОБЩЕНИЕ

Анализът на изпълнението на задачите на Дружеството през 2014 г. показва, че за годината успешно е осъществена една изключително напрегната програма. Задачите, свързани с дейността на Дружеството, с повишаване степента на натоварване на мощностите и автоматизиране на процесите, са реализирани при добра ефективност.

Постигнатите резултати през 2014 г. и следваната политика са добра база за разширяване на дейността през 2015 г. и развитие на Дружеството през следващите периоди.

Последните прогнози за икономическите процеси в страната през 2015 г. изискват Дружеството да анализира и оценява текущо икономическото си състояние, пазарни индикации и информация за доставчици и клиенти, да извършва оценки на различните рискове, и да набелязва оперативни планове и мерки за нормално функциониране на дейността.

Резултатите от 2014 г. нагледно очертаха възможностите и пътя за постигане на по-добри икономически резултати от Дружеството през 2015 г. и следващи периоди – подкрепа от страна на банките-акционери, търсене на нови клиенти и разширяване обхвата на обслужване, на асортимента и качеството на предоставяните услуги и касово обслужване, управление на риска и непрекъсваемостта на процесите, при оптимизиране на ресурсите и произтичащо от това повишаване степента на натоварване на системите, респективно - нарастване на печалбата.

Настоящият доклад на управлението е приет от Съвета на директорите на заседание от 02.02.2015 год. и е подписан от негово име от:

Любен Иванов 
Изпълнителен директор



„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ” АД **ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2014 ГОДИНА**

Приложение 1

Данни за членовете на Съвета на директорите на „Дружество за касови услуги” АД, съгласно изискванията на чл. 247, ал. 2, т. т. 4 и 5 от ТЗ

Съгласно Устава на ДКУ АД, акционери и притежатели на акции, могат да бъдат само банки. Условието на чл. 247 ал. 2, т. 2 и 3 от ТЗ не е приложимо за членовете на Съвета на директорите на Дружеството, т.е. не могат да бъдат придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на Съвета на директорите акции на Дружеството, както и нямат права да придобиват такива.

ДКУ АД няма сключени договори през 2014 г. с членовете на Съвета на директорите, както и със свързани с тях лица.

Членовете на Съвета на директорите към 31.12.2014 г. са:

Калин Христов – председател на СД;

Радка Тончева – заместник-председател на СД;

Цветанка Минчева – член на СД;

Ценка Петкова – член на СД;

Емил Христов – член на СД;

Ирина Марцева – член на СД;

Любен Иванов – изпълнителен член.

Изброените членове на Съвета на директорите не участват в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници и не притежават повече от 25 на сто от капитала на друго дружество.

Участието на членовете на Съвета на директорите на „Дружество за касови услуги” АД в управлението на други дружества през 2014 г. е както следва:

- Калин Христов (Председател на СД на ДКУ АД) – член на СД на „Борика-Банксервиз” АД;
- Радка Тончева (Заместник – председател на СД на ДКУ АД) – член на УС на „Обединение за милосърдие”; член на УС на фондация „Буров”;
- Цветанка Минчева – член на УС и зам. председател на УниКредит Консюмер Файненсинг ЕАД;
- Ценка Петкова – член на СД на „Борика-Банксервиз” АД;
- Емил Христов - не участва в управителни органи на други дружества;
- Ирина Марцева – не участва в управителни органи на други дружества;
- Любен Иванов (Изпълнителен директор на ДКУ АД) – не участва в управителни органи на други дружества.



ОДИТ
ФИНАНСИ
СЧЕТОВОДСТВО
ДАНЪЦИ
ПРАВО

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД (Дружеството), включващ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2014 година, отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения и информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Комисията на Европейския съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството по негова преценка определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

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

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези

обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства представляват достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД към 31 декември 2014 година, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Комисията на Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Годишен доклад за дейността на ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД по изискванията на Закона за счетоводството (чл. 33)

В съответствие с изискванията на българския Закон за счетоводството (чл. 38, пар. 4), ние сме се запознали с годишния доклад на ръководството за дейността на ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД за отчетната 2014 година. Този доклад не представлява част от годишния му финансов отчет за същия период. Отговорността за изготвянето на този годишен доклад за дейността с дата 2 февруари 2015 година се носи от ръководството на Дружеството. Историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността, съответства във всички съществени аспекти на информацията, представена и оповестена във финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2014 година, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Комисията на Европейския съюз.

АФА

АФА ООД

Регистрирано специализирано одиторско предприятие

Валя Йорданова Йорданова

Управител

Регистриран ДЕС, отговорен за одита

Валентина Тодорова Бранкова

Регистриран ДЕС, отговорен за одита



2 февруари 2015 година

ул. "Оборище" 38

гр. София 1504, България

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 година

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	5
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	6
3. ПРИХОДИ	24
4. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО	24
5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ	24
6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	25
7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	25
8. ДРУГИ РАЗХОДИ	26
9. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ	26
10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	26
11. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ	27
12. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	28
13. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ	28
14. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	29
15. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ	29
16. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ	29
17. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	30
18. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	31
19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ	32
20. ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	34
21. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	35
22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ	36
23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ	36
24. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	37
25. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	40
26. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	45

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината, завършваща на 31 декември 2014 година

	Приложения	2014 BGN'000	2013 BGN'000
Приходи	3	6 933	6 110
Други доходи от дейността, нетно	4	43	52
Разходи за материали	5	(560)	(539)
Разходи за външни услуги	6	(1 184)	(1 069)
Разходи за персонала	7	(2 806)	(2 575)
Разходи за амортизация	11,12	(1 654)	(1 541)
Други разходи за дейността	8	(46)	(33)
Печалба от оперативна дейност		726	405
Финансови приходи	9	127	140
Финансови разходи	9	-	(2)
Финансови приходи/(разходи), нетно		127	138
Печалба преди данък върху печалбата		853	543
Разход за данък върху печалбата	10	(85)	(54)
Нетна печалба за годината		768	489
Други компоненти на всеобхватния доход:			
Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:			
Последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи	19	(5)	(42)
Данък върху дохода, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани		-	-
		(5)	(42)
Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата			
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък		(5)	(42)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		763	447

Приложенията на страници от 5 до 45 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:

Любен Иванов

Директор дирекция
"Финансово-стопанска":

Васил Любомиров

Главен счетоводител (съставител):

Емилия Бошнакова



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2014 година

	Приложения	31 декември 2014 BGN'000	31 декември 2013 BGN'000
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Имоти, машини и оборудване	11	7 245	7 368
Нематериални активи	12	692	774
		7 937	8 142
Текущи активи			
Материални запаси	13	425	443
Вземания от свързани лица	14	614	519
Търговски вземания	15	180	106
Други вземания и предплатени разходи	16	86	71
Парични средства и парични еквиваленти	17	4 993	3 960
		6 298	5 099
ОБЩО АКТИВИ		14 235	13 241
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен акционерен капитал		12 500	12 500
Резерви		91	42
Неразпределена печалба		985	271
	18	13 576	12 813
ПАСИВИ			
Нетекущи задължения			
Задължения към персонала при пенсиониране	19	89	69
Пасиви по отсрочени данъци	20	37	40
		126	109
Текущи задължения			
Търговски задължения	21	107	82
Задължения към персонала и за социално осигуряване	22	303	221
Задължения за данъци	23	123	16
		533	319
ОБЩО ПАСИВИ		659	428
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		14 235	13 241

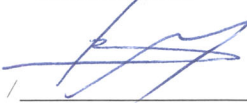
Приложенията на страници от 5 до 45 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовия отчет на страници от 1 до 45 е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 2 февруари 2015 г. от :

Изпълнителен директор:


 Любен Иванов

Директор дирекция
 "Финансово-стопанска":


 Васил Любомиров

Главен счетоводител (съставител):


 Емилия Бошнакова



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, завършваща на 31 декември 2014 година

Приложения	2014 BGN'000	2013 BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления от клиенти	8 225	7 435
Плащания на доставчици	(2 332)	(2 249)
Плащания на персонала и за социално осигуряване	(2 733)	(2 556)
Платени данъци (без данъци върху печалбата)	(732)	(758)
Платени данъци върху печалбата	(60)	-
Получени лихви по срочни депозити	133	78
Платени банкови такси	(5)	(5)
Други постъпления/(плащания), нетно	(11)	-
Нетни парични потоци от оперативната дейност	2 485	1 945
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Покупки на имоти, машини и оборудване	(1 196)	(926)
Покупки на нематериални активи	(253)	(143)
Постъпления от продажба на имоти, машини и оборудване	1	5
Нетни парични потоци, използвани в инвестиционната дейност	(1 448)	(1 064)
Парични потоци от финансова дейност		
Плащания по финансов лизинг	-	(223)
Нетни парични потоци, използвани във финансова дейност	-	(223)
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	1 037	658
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	17 3 877	3 219
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	17 4 914	3 877

Приложенията на страници от 5 до 45 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:

Любен Иванов

Директор дирекция
"Финансово-стопанска":

Васил Любомиров

Главен счетоводител (съставител):

Емилия Бошнакова



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, завършваща на 31 декември 2014 година

	Приложения	Основен акционерен капитал BGN'000	Законови резерви BGN'000	(Натрупани загуби)/ Неразпределена печалба BGN'000	Общо собствен капитал BGN'000
Салдо на 1 януари 2013 година	18	12 500	15	(149)	12 366
Промени в собствения капитал за 2013 година					
Разпределение на печалбата за резерви		-	27	(27)	-
Общ всеобхватен доход за годината в т.ч.:		-	-	447	447
нетна печалба за годината		-	-	489	489
други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци		-	-	(42)	(42)
Салдо на 31 декември 2013 година	18	12 500	42	271	12 813
Промени в собствения капитал за 2014 година					
Разпределение на печалбата за резерви		-	49	(49)	-
Общ всеобхватен доход за годината в т.ч.:		-	-	763	763
нетна печалба за годината		-	-	768	768
други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци		-	-	(5)	(5)
Салдо на 31 декември 2014 година	18	12 500	91	985	13 576

Приложенията на страници от 5 до 45 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:

Любен Иванов

Директор дирекция
"Финансово-стопанска":

Васил Любомиров

Главен счетоводител (съставител):

Емилия Бошнакова



02/02/2015

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Дружество за касови услуги АД е търговско дружество, учредено през 2007 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, ул. „Иван Хаджийски” № 16. Съдебната регистрация на дружеството е от 2007 г., Решение № 9568 / 2007 г. по описа на Софийски градски съд. Последните промени вписани в Агенция по вписванията – търговски регистър са направени на 12.09.2014 г., с които е променен съставът на Съвета на директорите.

1.1. Собственост и управление

Дружество за касови услуги АД (дружеството) е непублично акционерно дружество.

Към 31.12.2014 г. и към 31.12.2013 г. регистрираният акционерен капитал е разпределен, както следва:

	%
БНБ	20
Обединена българска Банка АД	20
УниКредит Булбанк АД	20
Банка ДСК ЕАД	20
Райфайзенбанк (България) ЕАД	20
	100

Дружеството има едностепенна система на управление – Съвет на директорите, състоящ се от седем члена, чийто състав към 31.12.2014 г. е както следва:

Калин Христов – Председател;
Радка Тончева – Заместник - председател;
Цветанка Минчева;
Ценка Петкова;
Емил Христов;
Ирина Марцева;
Любен Иванов.

В периода от 06.06.2014 г. до 12.09.2014 г. съставът на Съвета на директорите се състои от следните членове: Калин Христов – Председател, Ивайло Главчовски, Радка Тончева, Ценка Петкова, Емил Христов, Ирина Марцева и Любен Иванов, а до 06.06.2014 г. съставът на Съвета на директорите включва: Калин Христов–Председател, Мирослав Вичев – Заместник-председател, Ивайло Главчовски, Радка Тончева, Ценка Петкова, Ирина Марцева, Любен Иванов.

Дружеството се представлява и управлява от изпълнителния директор Любен Иванов.

Към 31.12.2014 г. общият брой на персонала в дружеството е 172 служители (31.12.2013 г.: 169).

1.2. Предмет на дейност

Предметът на дейност на дружеството включва следните видове операции и сделки:

- приемане, обработка и съхранение на ценни пратки с банкноти и монети;
- услуги по мониторинг и управление на АТМ устройства, в т.ч. следене наличности и съпътстващи услуги;
- услуги по размяна на банкноти и монети;
- други съпътстващи основната дейност услуги.

1.3. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2012 – 2014 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2012	2013	2014
БВП в млн. лева *	80,044	80,282	82,073
Реален растеж на БВП *	0.5	1.1	1.7
Инфлация в края на годината	2.8	-0.9	-2.0
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.52	1.47	1.47
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.48	1.42	1.61
Основен лихвен процент в края на годината	0.03	0.02	0.02
Безработица (в края на годината) *	12.3	12.9	11.7

* предварителни данни за 2014 г., източник: БНБ, НСИ

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1.База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Дружество за касови услуги АД е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2014 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност. От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2014 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени – в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Тези стандарти и тълкувания включват:

- *МСС 27 (изменен 2011 г.) Самостоятелни финансови отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – приет от ЕК – за задължително прилагане в Европейския съюз за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.).* Стандартът е преиздаден с променено наименование, като частта от него, която е съдържала съдържанието, критериите и технологията на изготвяне на консолидираните финансови отчети, е изцяло обособена в нов стандарт – МСФО 10 Консолидирани финансови отчети. По този начин в стандарта основно са останали правилата за отчитане и оценяване на инвестиции в дъщерни, асоциирани и съвместни предприятия на ниво самостоятелни отчети на инвеститори в качеството им на дружествата-майки, инвеститори със значително влияние и контролиращи съдружници в съвместни предприятия, както и специфичните за този тип отчети и оповестявания;

- *МСС 28 (изменен 2011 г.) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – приет от ЕК – за задължително прилагане в Европейския съюз за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.).* Стандартът е с променено наименование и обхват и включва рамката за финансово отчитане по метода на собствения капитал в консолидираните финансови отчети, както на инвестициите в асоциираните, така и в съвместните предприятия, които досега са били обхват на МСС 31 Съвместни предприятия, а от 01.01.2013 г. в съответствие с новия МСФО 11;

- *МСС 32 (променен) Финансови инструменти: Представяне (в сила за годишни периоди от 01.01.2014 г. – приет от ЕК) – относно нетиране (компенсиране) на финансови активи и финансови пасиви.* Тези промени са свързани с уточнение относно приложението на правилата за нетиране на финансови инструменти. Основно те са в четири насоки: а) изясняване на значението на разбирането за „текущо законосъобразно приложимо право за нетиране“; б) приложението за едновременно реализация и споразумение за уреждане; в) нетиране на суми предоставени като гаранция; г) мярката за прилагането на изискванията за нетиране;

- *МСС 36 (променен) Обезценка на активи (в сила за годишни периоди от 1.01.2014 г. – приет от ЕК) – относно оповестявания за възстановимата стойност на нефинансови активи.* Тази промяна е свързана с необходимостта от определени оповестявания относно възстановимата стойност по реда на МСС 36 във връзка с изискванията на МСФО 13, при прилагането на методики за изчисление възстановима стойност на нефинансови активи по справедлива стойност без разходи за продажба;

- *МСС 39 (променен) Финансови инструменти: признаване и оценяване (в сила за годишни периоди от 1.01.2014 г. – приет от ЕК) – относно прехвърлянето на деривативи и запазването на възможността за счетоводното отчитане на хеджирането).* Тази промяна е свързана с промени в някои отделни законодателства, в които се вменява на субекти, използващи деривативни инструменти нетъргувани на борса, да ги прехвърлят към централизиран орган (клирингова организация/агенция), за да запазят възможността за използване на хеджиране за финансово-счетоводни цели;

- *МСФО 10 Консолидирани финансови отчети (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК – за задължително прилагане в Европейския съюз за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.). Предходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2013 г. – приети от ЕК от 01.01.2014 г.) – относно прилагането на стандарта за първи път.* Този стандарт заменя в значителната му част МСС 27 (Консолидирани и индивидуални финансови отчети) и ПКР Разяснение 12 (Консолидация – предприятия със специално предназначение). Основната му цел е да се установят подобрени принципите и начина на изготвяне и представяне на финансови отчети когато едно предприятие контролира едно или повече други предприятия. Той дава ново определение на понятието „контрол“, съдържащо три компонента, определя контролът като единствена база за консолидация и дава по-подробни правила и насоки за оценяване на наличието на отношения на контрол. Стандартът установява и основните задължителни правила по технологията на изготвянето на консолидирани финансови отчети;

- *МСФО 11 Съвместни споразумения (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК – задължително за прилагане в Европейския съюз за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.). Предходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2013 г. – приети от ЕК от 01.01.2014 г.) – относно прилагането на стандарта за първи път.* Този стандарт заменя МСС 31 Дялове в съвместни предприятия, вкл. и ПКР 13 Съвместно контролирани предприятия – непарични вноски от контролиращите съдружници. Той въвежда само два типа съвместни споразумения – съвместни дейности и съвместни дружества, като установеният критерий за класификация не е правната форма, а същността на правата и задълженията на всяка страна в конкретното споразумение, т.е. дали са права върху активите и пасивите, респ. разходите и приходите от съвместното споразумение /съвместна дейност/, или са права върху нетните активи от съвместното споразумение /съвместно дружество/. Стандартът премахва опцията за прилагане на метода на собствения капитал при консолидация на съвместно контролирани дружества;

- *МСФО 12 Оповестяване на участия в други предприятия (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК – за задължително прилагане в Европейския съюз за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.). Преходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2013 г. – приети от ЕК от 01.01.2014 г.) – относно прилагането на стандарта за първи път.* Този стандарт въвежда нова рамка от изисквания към обхвата на оповестяванията в консолидираните финансови отчети относно участията на отчитащото се предприятие в други дружества и предприятия, вкл. към съдържанието на информацията, за да се осигури възможност за разумна преценка на ефектите и рисковете от тези участия;

- *КРМСФО 21 Задължения за данъци и такси (в сила за годишни периоди от 01.01.2014 г. – не е приет от ЕК) –* относно налози от страна на правителството. Това разяснение дава насоки относно критериите за признаване на задължения за държавни такси, данъци, и други подобни суми, наложени от страна на държавата във връзка със закони и регулации, които са извън обхвата на МСС 12;

Към датата на одобряване за издаване на този финансов отчет са издадени, но не са все още в сила (и/или не са приети от ЕК) за годишни периоди, започващи на 1 януари 2014 г. нови стандарти, променени стандарти и тълкувания, които не са били приети за по-ранно приложение от дружеството. От тях ръководството е преценило, че следните биха имали потенциален ефект в бъдеще за промени в счетоводната политика и финансовите отчети на дружеството за следващи периоди:

- *МСС 1 (променен) Представяне на финансови отчети - относно инициатива за оповестявания (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – не е приет от ЕК).* Тази промяна е важно разяснение на самия стандарт с насока на съставителите на финансови отчети, когато е необходимо те да прилагат преценка за същественост на определена информация и нейното представяне при изготвянето на финансовите отчети, т.е. за включването или не на дадена информация, подход на представяне в отчета за финансовото състояние и в отчета за всеобхватния доход - агрегиране или самостоятелно представяне, подход на подредба на пояснителните приложения, както и представянето на някои специфични статии в отчетите;

- *МСФО 15 Приходи по договори с клиенти (в сила за годишни периоди от 01.01.2017 г. - не е приет от ЕК).* Този стандарт е изцяло нов стандарт. Той въвежда цялостен комплекс от принципи, правила и подходи за признаването, отчитането и оповестяването на информация относно вида, сумата, периода и несигурностите във връзка с приходите и паричните потоци, произхождащи от договори с контрагенти. Стандартът ще замени действащите до този момент стандарти свързани с признаването на приходи, основно МСС 18 и МСС 11. Водещият принцип на новият стандарт е в създаването на модел от стъпки, чрез който определянето на параметрите и времето на прихода са съизмерими спрямо задължението на всяка от страните по сделката помежду им. Ключовите компоненти са: а) договори с клиенти с търговска същност и оценка на вероятността за събиране на договорените суми от страна на предприятието съгласно условията на дадения договор; б) идентифициране на отделните задължения за изпълнение по договора за стоки или услуги - отграничаемост от останалите поети ангажименти по договора, от които клиентът би черпил изгоди; в) определяне на цена на операцията – сумата, която предприятието очаква, че има право да получи срещу прехвърлянето на съответната стока или услуга към клиента – особено внимание се отделя на променливия компонент в цената, финансовия компонент, както и на компонента, получаван в натура; г) разпределение на цената на операцията между отделните задължения за изпълнение по договора – обичайно на база самостоятелната продажна цена на всеки компонент; и д) моментът или периодът на признаване на прихода – при успешното изпълнение на задължение по договор чрез трансфериране на контрола върху обещаната стока или услуга, било то в даден момент или за определен период във времето. Стандартът допуска както пълно ретроспективно приложение, така и модифицирано ретроспективно приложение, от началото на текущия отчетен период, с определени оповестявания за предходните периоди.

Ръководството на дружеството обмисля влиянието, което гореспоменатите нови и/или променени стандарти биха могли да окажат върху финансовите отчети на дружеството, и кога тези промени ще бъдат приети от него.

Допълнително, за посочените по-долу нови стандарти, променени стандарти и приети тълкувания, които са издадени, но все още не са в сила към 1 януари 2014 г. ръководството е проучило възможния им ефект и е определило, че те не биха имали ефект върху счетоводната политика, респ. активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството поради това, че то не разполага/оперира с такива обекти и/или не реализира подобни сделки и транзакции.

Тези стандарти, променени стандарти и тълкувания включват:

- *МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. - не е приет от ЕК).* Този стандарт е нов стандарт за финансовите инструменти. Крайното му предназначение е да замести изцяло МСС 39. Проектът на подмяната с новия стандарт е преминал през три фази: фаза 1 Класификация и оценяване на финансовите активи и пасиви; фаза 2 Счетоводно отчитане на хеджирането; и фаза 3 Методология на определяне на обезценката. Понастоящем МСФО 9 е издаван на четири пъти, през м.ноември 2009 г., през м.октомври 2010 г., през м.ноември 2013 г. и окончателно през м.юли 2014 г. С промените на МСФО 9 от м.юли 2014 г. стандартът е окончателен и се определя датата му на влизане да бъде 1 януари 2018 г;

- *МСФО 7 (променен) Финансови инструменти: Оповестявания – относно облекчението за преизчислението на сравнителни периоди и свързаните с тях оповестявания при прилагането на МСФО 9 (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. - не е приет от ЕК);*

- *МСС 19 (ревизиран 2011 г.) Доходи на наети лица (в сила за годишни периоди от 1.07.2014 г. – приет от ЕК).* Тази промяна е свързана с разяснение относно третирането на вноски, направени от страна на служители или трети лица в планове с дефинирани доходи, съгласно формалните условия на съответния план. Промяната определя, че тези вноски следва да се третират като намаление на разходите за стаж или ефект в последващите оценки на нетния пасив(актив) по плана в зависимост от това дали вноските са обвързани със стажа или не;

- *Подобрения в МСФО Цикъл 2010-2012 (м.декември 2013) - подобрения в МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24, МСС 38 (в сила за годишни периоди от 01.07.2014 г. – приети от ЕК).* Тези подобрения внасят частични промени и редакции в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в правилата на приложение и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятия;

- *Подобрения в МСФО Цикъл 2011-2013 (м.декември 2013) - подобрения в МСФО 1, МСФО 3, МСФО 13, МСС 40 (в сила за годишни периоди от 01.07.2014 г. – приети от ЕК от същата дата).* Тези подобрения внасят частични промени и редакции в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в правилата на приложение и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятия;

- *МСФО 14 Отсрочени активи и пасиви по регулирани дейности(в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. - не е приет от ЕК).* Не се прилага от предприятия вече преминали към МСФО;

- *Подобрения в МСФО Цикъл 2012-2014 (м.септември 2014 г.) - подобрения в МСФО 5, МСФО 7, МСС 19, МСС 34 (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – не са приети от ЕК).* Тези подобрения внасят частични промени и редакции в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в правилата на приложение и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятия;

- *МСФО 10 (променен) Консолидирани финансови отчети и МСС 28 (променен) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - относно продажба или вноса на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – не са приети от ЕК);*

- *МСС 27 (променен) Самостоятелни финансови отчети - относно метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети. (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – не е приет от ЕК);*

- *МСС 16 (променен) Имоти, машини, съоръжения и МСС 41 (променен) Земеделие - относно растения-носители (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – не са приети от ЕК);*

- *МСС 16 (променен) Имоти, машини, съоръжения и МСС 38 (променен) Нематериални активи - относно а допустимите методи за начисляване на амортизация (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – не са приети от ЕК).* Това разяснение уточнява, че методът за амортизация на един актив на база съотношение спрямо очакваните приходи, в чието генериране той участва, не се приема за подходящ амортизационен метод за измерването на ползите, които се консумират от използването този актив (освен в много редки случаи, по изключение);

- *МСФО 11 (променен) Съвместни споразумения - относно отчитане на придобиване на дялове в съвместни дейности (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – не е приет от ЕК);*

- *МСФО 10 (променен) Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 (променен) Оповестяване на участия в други предприятия и МСС 28 (променен) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - относно инвестиционни дружества (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2016 г. – не са приети от ЕК).*

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева (BGN '000), освен ако изрично не е оказано друго.

Финансовите отчети са изготвени на база на историческата цена.

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

задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (като в условията на финансова криза несигурностите са по-значителни). Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в приложенията към съответните активи и пасиви, респ. приходи и разходи.

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година (период).

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.3. Функционална валута и признаване на курсови разлики

Функционалната и отчетна валута на дружеството е българският лев. Левът е фиксиран по Закона за БНБ към еврото в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

При първоначално признаване сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута, като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември те се оценяват в български лева, като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансовото състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута, като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни от тези, по които първоначално са били признати, се третира в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) като текущи приходи и разходи.

2.4. Приходи

Приходите в дружеството се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на отчета за финансовото състояние, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването ѝ,

вкл. като се вземат под внимание всички допълнителни условия по приемането на услугата от страна на клиента.

При продажбите на стоки приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи от собствеността на стоките преминават у купувача, вкл. като се вземат под внимание всички допълнителни условия по приемането на услугата от страна на клиента. Аналогично е признаването и при продажба на други материални активи.

Финансовите приходи се представят отделно на лицевата страна на отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) и се състоят от приходи от лихви по депозитни и разплащателни сметки.

Приходите се оценяват на база справедливата цена на продадените услуги и стоки, нетно от косвени данъци (акциз и данък добавена стойност) и предоставени отстъпки и рабати.

2.5. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост, но само доколкото последното не води до признаването на отчетни обекти за активи или пасиви, които отговарят на критериите на МСФО и рамката към тях.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

Банковите такси за обслужване на разплащателните сметки се третираят като разходи за дейността.

2.6. Имоти, машини и оборудване

Имотите, машините и оборудването (дълготрайни материални активи) са представени във финансовия отчет по историческа цена на придобиване (себестойност) намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Първоначално оценяване

При първоначалното им придобиване дълготрайните материални активи се оценяват по себестойност, която включва покупната цена, митническите такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи основно са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и др.

Дружеството е определило стойностен праг от 500 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

Избраният от дружеството подход за последваща балансова оценка на имотите, машините и оборудването е модела на себестойността по МСС 16 – себестойност, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с имоти, машини и оборудване, които имат характер на подмяна на определени възлови части и агрегати, или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчният му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на машините, оборудването и транспортните средства. Амортизирането на активите започва, когато те са на разположение за употреба. Полезният живот по групи активи е съобразен с физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване.

Срокът на годност по групи активи е както следва:

- сгради – 25 г.
- машини и специализирано оборудване - 3 г. – 10 г.;
- транспортни средства - 5 г.;
- стопански инвентар – 6.7;
- подобрения на наети сгради – 6.7 г.

Определеният срок на годност на машините и оборудването се преразглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използване на активите, същият се коригира перспективно.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на машините и оборудването подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отличават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедлива стойност без разходите по продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на

активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност, като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Печалби и загуби от продажба

Дълготрайните материални активи се отписват от отчета за финансовото състояние когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на оборудването и инвентара се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, към “други доходи/ (загуби) от дейността” на лицевата страна на отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

2.7. Нематериални активи

Нематериалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. В техния състав са включени лицензи за ползване на програмни продукти.

В дружеството се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот 6.7 години.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Загубата от обезценка, като разлика до възстановимата стойност, се признава веднага в периода на установяване в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Нематериалните активи се отписват от отчета за финансовото състояние когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на “нематериалните активи” се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно в “други доходи/ (загуби) от дейността” на лицевата страна на отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

2.8. Материални запаси

Материалните запаси са оценени по по-ниската от себестойността и нетната реализируема стойност. Разходите, които се извършват, за да доведат даден продукт (материал) в неговото настоящо състояние и местонахождение, се включват в себестойността.

При употребата (продажбата) на материалните запаси се използва методът FIFO (първо входяща – първа изходяща цена).

Нетната реализируема стойност представлява приблизително определената продажна цена на даден актив в нормалния ход на стопанска дейност, намалена с приблизително

определените разходи по довършването в търговски вид на този актив и приблизително определените разходи за реализация. Тя се определя на база анализ от специалисти в дружеството, като се използва информация за цени от последни доставки и/или офертни цени на материални запаси от същия вид.

2.9. Търговски и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по справедлива стойност на база стойността на оригинално издадената фактура (себестойност), намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми.

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се изписват, когато правните основания за това настъпят.

Провизия за обезценка на търговски вземания се формира когато са налице обективни доказателства, че дружеството няма да може да събере цялата сума по тях съгласно оригиналните условия на вземанията. Значителни финансови затруднения на длъжника по вземането, вероятност длъжникът да влезе в процедура на несъстоятелност или друга финансова реорганизация, неизпълнението или просрочието в плащането (повече от 360 дни закъснение) се вземат под внимание от ръководството, когато се определя и класифицира дадено вземане за обезценка. Стойността на обезценката е разликата между балансовата стойност на даденото вземане и сегашната стойност на прогнозираните бъдещи парични потоци, дисконтирани по оригинален ефективен лихвен процент. Балансовата стойност се коригира чрез използването на корективна сметка, където се натрупват всички обезценки, а сумата на загубата от обезценка за периода или последващо възстановяване се признава в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) към статията „други разходи”.

Когато дадено търговско вземане се прецени като напълно несъбираемо, то се изписва за сметка на коректива.

2.10. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти за целите на отчета за финансово състояние включват: касовите наличности и разплащателните сметки и предоставените срочни депозити в банки, средствата за които са свободно разполагаеми от дружеството съгласно условията на договореностите с банките по време на депозита, независимо от оригиналния срок /матуритет/ на съответния депозит.

Също така за целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- начислените непадежирали лихви по депозити не са третираны като парични средства и еквиваленти;

- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи от чуждестранни доставчици се посочва на ред “платени данъци”, а при доставка на дълготрайни активи от страната се посочва на ред “плащания към доставчици” към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период (месец).

2.11. Търговски и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено плащане на лихва или лихвата съществено се различава от обичайния пазарен лихвен процент, задълженията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва (Приложение № 2.17.2).

2.12. Лизинг

Оперативен лизинг

Лизингополучател

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществената част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг. Поради това активът не се включва в отчета за финансовото състояние на лизингополучателя.

Плащанията във връзка с оперативния лизинг се признават като разходи в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на база линеен метод за периода на лизинга.

Лизингодател

Наемодателят продължава да притежава съществена част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив. Поради това този актив продължава да е включен в състава на неговите дълготрайни материални активи като амортизацията му за периода се включва в текущите разходи на лизингодателя.

Приходът от наеми от оперативен лизинг се признава на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния лизинг. Първоначално направените преки разходи във връзка с договарянето и уреждането на оперативния лизинг, се добавят към балансовата стойност на отдадените активи и се признават на базата на линейния метод в продължение на срока на лизинга.

2.13. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство в Р България.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), освен ако даден МСФО не изисква тази сума да се капитализира в себестойността на определен актив, за периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума.

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Планове с дефинирани вноски

Основно задължение на дружеството в качеството му на работодател е да извършва задължително осигуряване на наетия си персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ), фонд „Гарантиране вземания на работниците и служителите" и здравно осигуряване. Размерите на осигурителните вноски се утвърждават със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съответствие с правилата от Кодекса за социално осигуряване (КСО) в съотношение 60:40 (2013 г.: 60:40).

Тези осигурителни пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, са планове с дефинирани вноски. При тях работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд "Пенсии", фонд "ОЗМ", фонд "Безработица", фонд "ТЗПБ", както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Дължимите от дружеството вноски по планове с дефинирани вноски за социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата), освен ако даден МСФО не изисква тази сума да се капитализира в себестойността на определен актив, и като текущо задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на полагане на труда и на начислението на съответните доходи на наетите лица, с които доходи вноските са свързани.

Планове с дефинирани доходи

Съгласно Кодекса на труда дружеството в качеството му на работодател е задължено да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват нефондирани планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, а респ. изменението в стойността им, - в отчета за всеобхватния доход като а) разходите за текущ и минал стаж, разходите за лихва и ефектите от съкращенията и урежданията се признават веднага, в периода, в който възникват, и представят в текущата печалба или загуба, по статия "разходи за персонал", а б) ефектите от последващите оценки на задълженията, които по същество представляват „актюерски печалби и загуби”, се признават веднага, в периода, в който възникнат, и се представят към другите компоненти на всеобхватния доход, по статия „последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи”. Актюерските печалби и загуби произтичат от промени в актюерските предположения и опита.

Към датата на всеки годишен финансов отчет, дружеството извършва приблизителна преценка, основана на актюерски тип изчисления, като обичайно назначава сертифицирани актюери, които да издадат доклад с техните изчисления относно дългосрочните му задължения към персонала за обезщетения при пенсиониране. За целта те прилагат кредитния метод на прогнозираните единици. Сегашната стойност на задължението по дефинираните доходи се изчислява чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат изплатени в рамките на матуритета на това задължение и при използването на лихвените равнища близки до или равни на тези по държавни дългосрочни облигации с подобен срок, котирувани в България, деноминирани в български лева, където функционира и самото дружество.

Доходи при напускане

Съгласно местните разпоредби на трудовото и осигурително законодателство в България, дружеството в качеството му на работодател има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор преди пенсиониране определени видове обезщетения.

Дружеството признава задълженията към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент, на база публично анонсиран план, вкл. за реструктуриране, да се прекрати трудовият договор със съответните лица без да има възможност да се отмени, или при формалното издаване на документите за доброволно напускане. Доходи при напускане, платими след повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в отчета за финансовото състояние по тяхната сегашна стойност.

2.14. Акционерен капитал и резерви

Дружество за касови услуги АД е акционерно дружество и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на **акционерен капитал**, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на дружеството. Акционерите отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност. Дружеството отчита основния си капитал по номинална стойност на регистрираните в съда акции.

Съгласно изискванията на Търговския закон и устава, дружеството е длъжно да формира и резерв **“фонд Резервен”**, като източници на фонда могат да бъдат:

- най-малко една десета от печалбата, която се отделя докато средствата във фонда достигнат една десета част от акционерния капитал или по-голяма част, определена по решение на Общото събрание на акционерите;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание.

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на акционерния капитал.

Неразпределената печалба / (натрупаните загуби) включват и ефектите от последващи оценки (актюерски печалби и загуби) по пенсионни планове с дефинирани доходи.

2.15. Данъци върху печалбата

Текущи данъци

Текущите данъци върху печалбата на дружеството са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка в България за 2014 г. е 10 % (2013 г.: данъчна ставка – 10%).

Отсрочени данъци

Отсрочените данъци върху печалбата се определят чрез прилагане на балансовия метод за определяне на задължението за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разликите, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглеждат на всяка дата на финансовия отчет и се редуцират до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени като други компоненти на всеобхватния доход или друга капиталова позиция в отчет за финансовото състояние, също се отчитат директно към съответния компонент на всеобхватния доход или балансова капиталова позиция.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите се очаква да се реализират, а пасивите - да се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила, и по данъчни ставки, по които се очаква да се реализира съответният отсрочен актив или пасив.

Към 31.12.2014 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10% (31.12.2013 г. : 10%).

2.16. Оценяване по справедлива стойност

Определени активи и пасиви на дружеството се изисква съгласно МСФО да се оценяват и представят и/или само оповестяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. Дружеството притежава обичайно такива активи и пасиви, които изискват оповестяване по справедлива стойност на повтаряща се база – *търговски и други вземания (кредити и вземания) и търговски и други задължения*.

Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажбата на даден актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между независими пазарни участници към датата на оценяването. Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположението, че операцията по продажбата ще се реализира или на основния пазар за този

актив или пасив, или в случай на липса на основен пазар – най-изгодния пазар за актива или пасива. Както определеният като основен, така и най-изгодният пазар са такива пазари, до които дружеството задължително има достъп.

Измерването на справедливата стойност се прави от позицията на предположенията и преценките, които биха направили потенциалните пазарни участници когато те биха определяли цената на съответния актив или пасив, като се допуска, че те биха действали за постигане на най-добра стопанска изгода.

При измерването на справедливата стойност на нефинансови активи винаги изходната точка е предположението какво би било за пазарните участници най-доброто и най-ефективно възможно използване на дадения актив.

Дружеството прилага справедлива стойност за оценка на повтаряема база за следните активи и пасиви: *кредити и вземания и търговски и други задължения*. От допустимите подходи (пазарен, приходен и разходен), той най-често използва приходния подход, като най-често прилаганата техника е „дисконтирани парични потоци”.

Справедливата стойност на всички активи и пасиви, които се оценяват и/или оповестяват във финансовите отчети по справедлива стойност, се категоризира в рамките на следната йерархия на справедливите стойности, а именно:

- Ниво 1 – Котирани (некоригирани) пазарни цени на активен пазар за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2 – Оценъчни техники, при които се използват входящи данни, които са различни от директно котирани цени, но са пряко или косвено достъпни за наблюдение, вкл. когато котираните цени са обект на значителни корекции; и
- Ниво 3 – Оценъчни техники, при които се използват входящи данни, които в значителната си част са ненаблюдаеми.

Дружеството прилага основно справедлива стойност Ниво 3.

За тези активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност във финансовите отчети на повтаряема база, дружеството прави преценка към датата на всеки отчет дали е необходим трансфер в нивата на йерархия на справедливата стойност на даден актив или пасив в зависимост от разполагаемите и използваните към тази дата входящи данни.

За целите на оповестяванията на справедливата стойност на, дружеството групира съответните си активи и пасиви на база тяхната същност, основни характеристики и рискове, както и на йерархичното ниво на справедливата стойност.

2.17. Финансови инструменти

2.17.1. Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в категорията “кредити и вземания” вкл. паричните средства и паричните еквиваленти. Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи на дружеството към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние.

Обичайно дружеството признава в отчета за финансовото състояние финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която то се е обвързало (поело е окончателен ангажимент) да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията, с изключение на тези активи, които са по справедлива стойност през печалби и загуби. Последните се признават по справедлива стойност, а преките разходи по транзакцията се признават веднага в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние на дружеството, когато правата за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и дружеството е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако дружеството продължава да държи съществената част от рисковете и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в отчета за финансовото състояние, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

Кредити и вземания

Кредити и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в отчета за финансовото състояние по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в един обичаен оперативен цикъл на дружеството, а останалите – като нетекущи. Тази група финансови активи включва: търговски вземания, други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и парични еквиваленти от отчета за финансовото състояние. Лихвеният доход по вземанията се признава на база ефективна лихва, освен при краткосрочните вземания под 12 месеца, където признаването на такава лихва е неоснователно като несъществено и в рамките на обичайните кредитни условия. Той се представя в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), към “други доходи/(загуби) от дейността”.

На датата на всеки отчет за финансовото състояние дружеството оценява дали са настъпили събития и обстоятелства, които показват наличието на обективни доказателства, налагащи обезценка на кредитите и вземанията.

2.17.2. Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват обичайно задължения към доставчици и към други контрагенти. Първоначално те се признават в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва (Приложение № 2.11).

3. ПРИХОДИ

Приходите са от продажби на услуги на вътрешен пазар и са в размер на 6,933 х.лв. (2013 г.: 6,110 х.лв.). Те включват приемане и обработка на ценни пратки, съхранение на банкноти и монети, мониторинг и управление на АТМ устройства и техническа поддръжка.

4. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО

	2014 BGN '000	2013 BGN '000
Наеми	32	33
Печалба от продажба на материални запаси	4	9
<i>Приходи от продажба на стоки и материали</i>	34	77
<i>Отчетна стойност на продадените стоки и материали</i>	(30)	(68)
Печалба от продажба на дълготрайни материални активи	1	5
<i>Приходи от продажба на дълготрайни материални активи</i>	1	5
<i>Отчетна стойност на продадените дълготрайни материални активи</i>	-	-
Други	6	5
	43	52

5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

	2014 BGN '000	2013 BGN '000
Основни материали	320	294
Електроенергия	73	72
Резервни части	60	77
Канцеларски материали	22	20
Стопански инвентар под праг на същественост	20	10
Хигиенни материали	18	16
Горива и смазочни материали	14	15
Вода	2	2
Други	31	33
	560	539

6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

	2014	2013
	BGN '000	BGN '000
Охрана	318	374
Транспорт	198	16
Поддръжка на програмни продукти	151	150
Наеми на имоти, машини и оборудване	128	125
Телекомуникационни и пощенски услуги	124	125
Застраховки	90	93
Текуща поддръжка и ремонт на имоти, машини и оборудване	68	88
Данъци и такси	24	21
Трудова медицина	22	21
Абонамент	22	20
Консултантски и юридически услуги	20	21
Банкови такси за обслужване на текущи сметки	6	5
Обучение	4	1
Други	9	9
	1,184	1,069

Наемите на имоти, машини и оборудване включват и вноските по оперативен лизинг на наети автомобили за 16 х.лв. (2013 г.: 16 х.лв.).

7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2014	2013
	BGN '000	BGN '000
Текущи възнаграждения	2,077	1,956
Вноски по социалното осигуряване	360	341
Социални придобивки и надбавки	204	190
Начислени бонуси	127	56
Начислени суми за неползвани платени отпуски	18	14
Начислени суми за осигуровки върху отпуски	2	2
Начислени провизии за дългосрочни задължения на персонала (Приложение № 19)	18	16
	2,806	2,575

8. ДРУГИ РАЗХОДИ

	2014	2013
	BGN '000	BGN '000
Командировки	18	17
Неустойки	13	-
Представителни мероприятия	7	7
Брак на активи	-	1
Други	8	8
	46	33

9. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ

Финансовите приходи включват лихви по депозитни сметки и са в размер на 127 х.лв. (2013 г.: 140 х.лв.).

Финансовите разходи за 2013 г. са в размер на 2 х.лв. и включват лихви по финансов лизинг.

10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ**Отчет за всеобхватния доход
(в печалбата или загубата за годината)**

	2014	2013
	BGN '000	BGN '000
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	876	4
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината - 10% (2013 г.: 10%)	(88)	-
<i>Отсрочени данъци върху печалбата</i>		
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики (Приложение № 20)	3	(54)
Общо разход за данък, отчетен в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината)	(85)	(54)

**Равнение на разхода за данък върху печалбата
определен спрямо счетоводния резултат за годината**

	2014	2013
	BGN '000	BGN '000
Счетоводна печалба за годината	853	543
Данъци върху печалбата - 10% (2013 г.: 10%)	(85)	(54)
Общо разход за данък, отчетен в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината)	(85)	(54)

11. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

	Земя и сгради		Машины съоръжения и оборудване		Други		Подобрения на наети сгради		В процес на придобиване		Общо	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Отчетна стойност												
Салдо на 1 януари	3,155	3,155	9,197	8,290	399	439	364	364	-	9	13,115	12,257
Придобити	-	-	1,107	914	18	12	-	-	71	-	1,196	926
Отписани	-	-	(103)	(16)	-	(52)	-	-	-	-	(103)	(68)
Трансфер	-	-	-	9	-	-	-	-	-	(9)	-	-
Салдо на 31 декември	3,155	3,155	10,201	9,197	417	399	364	364	71	-	14,208	13,115
Надрупана амортизация												
Салдо на 1 януари	549	447	4,648	3,664	275	260	275	220	-	-	5,747	4,591
Начислена амортизация за годината	103	102	1,100	999	62	67	54	55	-	-	1,319	1,223
Отписана амортизация	-	-	(103)	(15)	-	(52)	-	-	-	-	(103)	(67)
Салдо на 31 декември	652	549	5,645	4,648	337	275	329	275	-	-	6,963	5,747
Балансова стойност на 31 декември	2,503	2,606	4,556	4,549	80	124	35	89	71	-	7,245	7,368
Балансова стойност на 1 януари	2,606	2,708	4,549	4,626	124	179	89	144	-	9	7,368	7,666

Към 31.12.2014 г. дълготрайните материални активи на дружеството включват: земи на стойност 607 х.лв. (31.12.2013 г.: 607 х.лв.) и сгради с балансова стойност 1,896 х.лв. (31.12.2013 г.: 1,999 х.лв.).

Към 31.12.2014 г. активите в процес на придобиване включват хардуер на стойност 71 х.лв. (31.12.2013 г.: няма).

Други данни

Към 31.12.2014 г. в състава на имотите, машините и оборудването са включени активи, които са напълно амортизирани, но продължават да се използват в стопанската дейност с отчетна стойност 340 х.лв. (31.12.2013 г.: 314 х.лв.).

Към 31.12.2014 г. и към 31.12.2013 г. няма учредени тежести (ипотеки, залози) върху имотите, машините и оборудването на дружеството.

12. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Програмни продукти		В процес на придобиване		Общо	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Отчетна стойност						
Салдо на 1 януари	2,170	2,051	48	24	2,218	2,075
Придобити	138	95	115	48	253	143
Трансфер между сметки	48	24	(48)	(24)	-	-
Салдо на 31 декември	2,356	2,170	115	48	2,471	2,218
Надрупана амортизация						
Салдо на 1 януари	1,444	1,126	-	-	1,444	1,126
Начислена амортизация за годината	335	318	-	-	335	318
Салдо на 31 декември	1,779	1,444	-	-	1,779	1,444
Балансова стойност на 31 декември	577	726	115	48	692	774
Балансова стойност на 1 януари	726	925	48	24	774	949

Към 31.12.2014 г. активите в процес на придобиване включват програмни продукти на стойност 115 х.лв. (31.12.2013 г.: предоставени аванси за програмни продукти 48 х.лв.).

13. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

	31.12.2014 BGN '000	31.12.2013 BGN '000
Основни материали	318	302
Резервни части	107	141
	425	443

14. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Вземанията от свързани лица са както следва:

	31.12.2014	31.12.2013
	BGN '000	BGN '000
Търговски вземания		
Обединена Българска Банка АД	258	201
УниКредит Булбанк АД	154	131
Банка ДСК ЕАД	148	122
Райфайзенбанк (България) ЕАД	54	65
	614	519

Вземанията от свързани лица са по повод предоставени услуги. Те са левови, текущи и безлихвени. Обичайният кредитен период за уреждане на вземанията от свързани лица е до 30 дни.

15. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ

Търговските вземания към 31.12.2014 г. са в размер на 180 х.лв. (31.12.2013 г.: 106 х.лв.). Те са текущи, левови и безлихвени и са по повод оказани услуги. Дружеството е определило обичаен кредитен период от 30 дни.

16. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ

	31.12.2014	31.12.2013
	BGN '000	BGN '000
Предплатени разходи	52	42
Гаранционен депозит	6	6
Данъци за възстановяване (ДДС)	-	2
Събедни и присъдени вземания	-	-
Отчетна стойност	8	8
Обезценка	(8)	(8)
Други	28	21
	86	71

Предплатените разходи включват:	31.12.2014	31.12.2013
	BGN '000	BGN '000
Застраховки	40	32
Абонаменти	12	10
	52	42

Движение на коректива за обезценка на съдебните и присъдени вземания:

	2014	2013
	<i>индивидуално</i>	<i>индивидуално</i>
	<i>обезценявани</i>	<i>Обезценявани</i>
	BGN '000	BGN '000
Салдо в началото на годината	8	8
Отчетени/(реинтегрирани) през годината обезценки	-	-
Салдо в края на годината	8	8

В състава на другите вземания към 31.12.2014 г. са включени основно вземания по застрахователни премии в размер на 26 х.лв. (31.12.2013 г.: 21 х.лв.), които са възстановени на дружеството в пълен размер до датата на одобрение за издаване на този финансов отчет.

17. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2014	31.12.2013
	BGN '000	BGN '000
Депозити с оригинален матуритет до 3 месеца	250	1,670
Депозити с оригинален матуритет до 6 месеца	2,310	-
Депозити с оригинален матуритет до 12 месеца	1,990	1,857
Парични средства в разплащателни сметки	251	240
Парични средства в каса	113	110
Парични средства и парични еквиваленти, посочени в отчета за паричните потоци:	4,914	3,877
Начислени, непадежирали лихви по банкови депозити	79	83
Парични средства и парични еквиваленти, посочени в отчета за финансово състояние:	4,993	3,960

Наличните към 31.12.2014 г. парични средства са по сметки на дружеството в Обединена Българска Банка АД, УниКредит Булбанк АД, Банка ДСК ЕАД и Юробанк България АД.

Паричните средства са в лева. Предоставените депозити са с оригинален матуритет от 3 до 12 месеца (31.12.2013 г.: от 3 до 12 месеца). Те имат инвестиционно предназначение, но дружеството има свободен достъп до средствата, съгласно условията на договореностите с банките по време на депозита, независимо от оригиналния срок /матуритет/ на съответния депозит.

Договорените лихвени равнища на депозитите към 31.12.2014 г. са от 1.15 % до 4.00 % годишно (31.12.2013 г.: от 1.45% до 5.35%).

18. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Основен акционерен капитал

Към 31.12.2014 г. регистрираният акционерен капитал на Дружество за касови услуги АД възлиза на 12,500 х. лв. (31.12.2013 г.: 12,500 х.лв.), разпределен в 12,500 броя акции с номинална стойност 1,000 лв. всяка (31.12.2013 г.: 12,500 бр. акции с номинална стойност 1,000 лв. всяка).

Резервите на дружеството са представени в таблицата по-долу:

	31.12.2014 BGN '000	31.12.2013 BGN '000
Законови резерви	91	42
Неразпределена печалба	985	271
<i>в т.ч. резерв по пенсионни планове с дефинирани доходи</i>		
<i>(актюерски печалби и загуби) (Приложение № 19)</i>	(47)	(42)
	1,076	313

Законови резерви

Законовите резерви в размер на 91 х.лв. (31.12.2013 г.: 42 х.лв.) са формирани от разпределение на печалбата, съгласно изискванията на Търговския закон и устава на дружеството (Приложение № 2.14).

Неразпределената печалба в размер на 985 х.лв (31.12.2013г.: 271 х.лв.) включва **ефектите от последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи** - актюерски загуби в размер на 47 х.лв. (31.12.2013 г.: 42 х.лв.).

Движението в **неразпределената печалба** е както следва:

	31.12.2014 BGN '000	31.12.2013 BGN '000
Салдо на 1 януари	271	(149)
Текуща печалба за годината	768	489
Разпределение за законови резерви	(49)	(27)
Последващи оценки (актюерски печалби и загуби) по пенсионни планове с дефинирани доходи (Приложение № 19)	(5)	(42)
Салдо на 31 декември	985	271

19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ

Дългосрочните задължения към персонала включват сегашната стойност на задължението на дружеството за изплащане на обезщетения на наетия персонал към края на отчетния период при настъпване на пенсионна възраст.

Съгласно Кодекса на труда всеки служител има право на обезщетение в размер на две брутни заплати при пенсиониране, а ако е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия му стаж, обезщетението е в размер на шест брутни заплати към момента на пенсиониране. Това е план с дефинирани доходи (Приложение № 2.13).

За определяне на тези задължения дружеството е направило актюерска оценка, като е ползвало услугите на сертифициран актюер.

Изменението в сегашната стойност на задълженията към персонала при пенсиониране е както следва:

	2014 BGN '000	2013 BGN '000
Сегашна стойност на задължението на 1 януари	69	17
Разход за текущ стаж за годината	15	15
Разход за лихви за годината	3	1
Плащания през годината	(3)	(6)
Ефекти от последващи оценки за годината, в т.ч.:	5	42
<i>Актюерски загуби, възникнали от корекции, дължащи се на опита</i>	4	-
<i>Актюерски загуби, възникнали от промени във финансовите предположения</i>	1	42
Сегашна стойност на задължението на 31 декември	89	69

Начислените суми, признати в отчета за всеобхватния доход по дългосрочни доходи на персонала при пенсиониране, са както следва:

	2014 BGN '000	2013 BGN '000
Разходи за текущ трудов стаж	15	15
Разходи за лихви	3	1
Компоненти на разходите по планове с дефинирани доходи, признати в печалбата или загубата (Приложение № 7)	18	16
<i>Актюерски загуби, възникнали от корекции, дължащи се на опита</i>	4	-
<i>Актюерски загуби, възникнали от промени във финансовите предположения</i>	1	42
Компоненти на разходите по плановете за дефинирани доходи признати други компоненти на всеобхватния доход	5	42
	23	58

При определяне на настоящата стойност към 31.12.2014 г. и към 31.12.2013 г. са направени следните ключови предположения:

- за определяне на дисконтовия фактор е използвана норма на база годишен лихвен процент в размер на 3.80 % (2013 г.: 4.00 %). Направеното предположение се базира на данните за доходността на дългосрочните ДЦК с 10 годишен матуритет;
- предположението за бъдещо ниво на работните заплати се базира на направените бюджети и на предоставената информация от ръководството на дружеството и е 1 % годишен ръст спрямо предходния отчетен период (2013 г.: 1 %);
- смъртност – по таблицата за смъртност на НСИ за общата смъртност на населението на България за периода 2011 г. – 2013 г. (2013 г.: 2010 г. – 2012 г.);
- темп на текучество – между 0% и 16% в зависимост от пет обособени възрастови групи (2013 г.: между 0% и 16% в зависимост от пет обособени възрастови групи).

Този план с дефинирани доходи създава експозиция на дружеството към следните рискове: инвестиционен, лихвен, риск свързан с дълголетие и риск свързан с нарастването на работните заплати. Ръководството на дружеството ги оценява по следния начин:

- за инвестиционния – доколкото това е нефондиран план, дружеството следва да наблюдава и текущо балансира предстоящите плащания по него с осигуряването на достатъчен паричен ресурс. Историческият опит, а и структурата на задължението, показват, че необходимият по години ресурс не е съществен спрямо обичайно поддържаните ликвидни средства;;
- за лихвения – всяко намаление на доходността на ДЦК с подобна срочност води до увеличение на задължението по плана;
- за риска, свързан с дълголетие – сегашната стойност на задължението към персонала при пенсиониране се изчислява прилагайки най-добрата преценка и актуална информация за смъртността на участниците в плана. Увеличението на очакваната продължителност на живота би повлияла за евентуално увеличение на задължението. През последните години се наблюдава относителна устойчивост на този показател; и
- за риска, свързан с нарастването на работните заплати – сегашната стойност на задължението към персонала при пенсиониране се изчислява прилагайки най-добрата преценка за бъдещото нарастване на работните заплати на участниците в плана. Такова увеличение би довело до увеличение на задължението по плана.

Анализът на чувствителността на основните актюерски предположения, представен по-долу се основава на разумно възможните промени в тези предположения към края на отчетния период като се приема, че останалите остават непроменени:

- ако дисконтовият процент е 0.5% по-висок (по-нисък), задължението по планове с дефинирани доходи би оказало намаление с 3 х.лв. (увеличение с 6 х.лв.) (2013 г.: ако дисконтовият процент е с 1% по-висок (по-нисък), задължението по планове с дефинирани доходи би оказало намаление с 5 х.лв. (увеличение с 6 х.лв.));

• ако очакваният ръст на заплатата се увеличи (понижи) с 0.5% задължението по планове с дефинирани доходи би оказало увеличение с 3 х.лв. (намаление с 3 х.лв.) (2013 г.: ако очакваният ръст на заплатата се увеличи с 1% задължението по планове с дефинирани доходи би оказало увеличение с 6 х.лв. (намаление с 5 х.лв.)).

Средната продължителност на задължението по плановете за дефинирани доходи към 31.12.2014 г. е 7.3 г. (31.12.2013 г.: 7.6 г.).

През следващите пет финансови години, дружеството очаква да изплати обезщетения при пенсиониране в размер на 69 х.лв., в т.ч. за 2015 г. в размер на 9 х.лв.

20. ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

	Временна разлика	Данък	Временна разлика	Данък
	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2013
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Имоти, машини и оборудване	495	(50)	202	(21)
Нематериални активи	74	(7)	305	(31)
Пасиви по отсрочени данъци	569	(57)	507	(52)
Начисления за краткосрочни доходи на наети лица	(159)	16	(79)	8
Провизии за дългосрочни задължения към персонала	(42)	4	(27)	3
Търговски и други вземания	-	-	(8)	1
Активи по отсрочени данъци	(201)	20	(114)	12
Салдо на отсрочени данъци върху печалбата – активи/ (пасиви), нетно	368	(37)	393	(40)

Изменението в салдото на отсрочените данъци за годината е както следва:

	1 януари 2014	Признати в печалбата или загубата за годината	31 декември 2014
Отсрочени данъчни (пасиви)/активи	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Имоти, машини и оборудване	(21)	(29)	(50)
Нематериални активи	(31)	24	(7)
Начисления за краткосрочни доходи на наети лица	8	8	16
Провизии за дългосрочни задължения към персонала	3	1	4
Търговски и други вземания	1	(1)	-
	(40)	3	(37)

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 година

<i>Отсрочени данъчни (пасиви)/активи</i>	<i>Признати в печалбата или загубата за годината</i>		
	<i>1 януари 2013</i>	<i>31 декември 2013</i>	
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Имоти, машини и оборудване	2	(23)	(21)
Нематериални активи	(52)	21	(31)
Данъчни загуби, подлежащи на приспадане	54	(54)	-
Начисления за краткосрочни доходи на наети лица	7	1	8
Провизии за дългосрочни задължения към персонала	2	1	3
Търговски и други вземания	1	-	1
	14	(54)	(40)

При признаването на отсрочените данъчни активи от ръководството е оценена вероятността отделните намаляеми временни разлики да имат обратно проявление в бъдеще.

21. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Задължения към доставчици	98	78
Задължения по получени гаранции	9	4
	107	82

Задълженията към доставчици към 31.12.2014 г. и към 31.12.2013 г. са левови, текущи и безлихвени. Дружеството погасява своите задължения обичайно в рамките на 30 дни от възникването им, освен ако няма уговорен по-дълъг срок в зависимост от естеството на доставка.

Като текущи задължения по получени гаранции към 31.12.2014 г. и към 31.12.2013 г. са представени задължения към изпълнител на доставки на дълготрайни материални активи, възникнали в нормалния оперативен цикъл на дружеството.

22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ

	31.12.2014 BGN '000	31.12.2013 BGN '000
Задължения към персонала, в т.ч.:	240	169
текущи задължения	103	96
начисления за неползвани компенсирани отпуски	20	17
начислени бонуси	117	56
Задължения по социалното осигуряване, в т.ч.:	63	52
текущи задължения	60	49
начисления за неползвани компенсирани отпуски	3	3
	303	221

23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

	31.12.2014 BGN '000	31.12.2013 BGN '000
Данък върху добавената стойност	78	-
Корпоративен данък	28	-
Данъци върху доходите на физическите лица	16	15
Други данъци	1	1
	123	16

Задълженията за данъци са текущи.

До датата на издаване на този отчет в дружеството са извършени ревизии и проверки, както следва:

- по ДДС
 - 10.07.2007 г. – 31.12.2007г.
 - 01.01.2008 г. – 30.04.2008г.
 - 01.05.2008 г. – 31.08.2008г.
 - 01.04.2010 г. – 30.06.2010г.
- по ЗКПО
 - 10.07.2007 г. – 31.12.2007г.
- по ЗДДФЛ
 - 10.07.2007 г. – 30.04.2008г.
 - 01.07.2009 г. - 31.07.2009 г.
 - 01.12.2009 г. - 31.12.2009 г. и 01.08.2013 г. – 31.08.2013г.

- Вноски по държавно обществено осигуряване, здравно осигуряване, вноски по ДЗПО и фонд гарантирани вземания на работници и служители по несъстоятелност: 10.07.2007 г. -30.04.2008 г. и проверка за периодите 01.07.2009 г. -31.07.2009 г.; 01.12.2009 г. -31.12.2009г. и 01.08.2013 г. - 31.08.2013 г.

Данъчна ревизия се извършва в петгодишен срок от изтичане на годината, през която е подадена данъчната декларация за съответното задължение. Ревизията потвърждава окончателно данъчното задължение на съответното дружество-данъчно задължено лице, освен в изрично предвидените от законодателството случаи.

24. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Дружествата и лицата, с които Дружество за касови услуги АД има отношения на свързаност са:

Свързани лица	Вид на свързаност	Период на свързаност
БНБ	Акционер със значително влияние	2014 г. и 2013 г.
УниКредит Булбанк АД	Акционер със значително влияние	2014 г. и 2013 г.
Банка ДСК АД	Акционер със значително влияние	2014 г. и 2013 г.
Райфайзенбанк (България) ЕАД	Акционер със значително влияние	2014 г. и 2013 г.
Обединена Българска Банка АД	Акционер със значително влияние	2014 г. и 2013 г.
Интерлийз България	Дружество под общ индиректен контрол с акционер със значително влияние	2014 г. и 2013 г.
ОББ Застрахователен брокер АД	Дъщерно дружество на акционер със значително влияние	2014 г. и 2013 г.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 година

Общият размер на сделките със свързани лица, са както следва:

	<i>свързано лице</i>	<i>вид свързаност</i>	<i>2014</i> <i>BGN '000</i>	<i>2013</i> <i>BGN '000</i>
Продажби на свързани лица				
Наем и други услуги	БНБ	Акционер със значително влияние	33	33
Обработка на ценни пратки, поддръжка на ATM устройства	Обединена българска банка АД	Акционер със значително влияние	1,929	1,839
Обработка на ценни пратки, поддръжка на ATM устройства	УниКредит Булбанк АД	Акционер със значително влияние	1,393	1,343
Обработка на ценни пратки, поддръжка на ATM устройства	Банка ДСК ЕАД	Акционер със значително влияние	1,304	1,127
Обработка на ценни пратки, поддръжка на ATM устройства	Райфайзенбанк (България) ЕАД	Акционер със значително влияние	646	659
			5,305	5,001

	<i>свързано лице</i>	<i>вид свързаност</i>	<i>2014</i> <i>BGN '000</i>	<i>2013</i> <i>BGN '000</i>
Доставки от свързани лица				
Наем и съпътстващи услуги	БНБ	Акционер със значително влияние	85	89
Материали и стоки	БНБ	Акционер със значително влияние	3	9
Охрана	БНБ	Акционер със значително влияние	-	99
Разходи за лихви по финансов лизинг	Интерлийз България	Дружество под общ индиректен контрол с акционер със значително влияние	-	2
			88	199

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 година

	<i>свързано лице</i>	<i>вид свързаност</i>	2014 BGN '000	2013 BGN '000
Други				
Приходи от лихви по депозитни и разплащателни сметки	Обединена българска банка АД	Акционер със значително влияние	121	109
Приходи от лихви по депозитни и разплащателни сметки	Банка ДСК ЕАД	Акционер със значително влияние	3	21
Приходи от лихви по депозитни и разплащателни сметки	УниКредит Булбанк АД	Акционер със значително влияние	3	10
			127	140

	<i>свързано лице</i>	<i>вид свързаност</i>	31.12.2014 BGN '000	31.12.2013 BGN '000
Салда по депозитни и разплащателни сметки				
Разплащателни и депозитни сметки	Обединена българска банка АД	Акционер със значително влияние	3,649	3,209
Разплащателни и депозитни сметки	УниКредит Булбанк АД	Акционер със значително влияние	650	-
Разплащателни и депозитни сметки	Банка ДСК ЕАД	Акционер със значително влияние	500	558
			4,799	3,767

Разчети със свързани лица

Разчетните взаимоотношения със свързани лица са представени в Приложение № 14.

Възнаграждение на ключов управленски персонал

Възнагражденията на ключовия управленски персонал оповестен в Приложение № 1.1. включват заплати и други краткосрочни доходи в размер на 198 х.лв. (2013 г.: 166 х.лв.).

25. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структура на финансовите активи и пасиви на дружеството към 31 декември по категории е посочена по-долу. Тя включва всички финансови активи в една група, “кредити и вземания”, и всички финансови пасиви в една група – “други финансови пасиви”:

Финансови активи	<i>Кредити и вземания</i>	
	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Вземания от свързани лица (<i>Приложение № 14</i>)	614	519
Търговски вземания (<i>Приложение № 15</i>)	180	106
Други вземания (<i>Приложение № 16</i>)	34	27
Парични средства и парични еквиваленти (<i>Приложение № 17</i>)	4,993	3,960
	5,821	4,612
Финансови пасиви	<i>Други финансови пасиви</i>	
	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Търговски задължения (<i>Приложение № 21</i>)	107	82
	107	82

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, ценови риск, и риск от промяна на справедливата стойност), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството.

Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите на дружеството и на привлечения от него заеман капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска в дружеството се осъществява текущо от ръководството и в рамките на общите директиви и политика определена от акционерите. Съветът на директорите на дружеството е дефинирал основните принципи на общото управление на финансовия риск, на базата и съответно конкретните процедури за управление на отделните специфични рискове

като ценови, валутен, лихвен, кредитен и ликвиден, и за риска при използването на недеривативни инструменти. Дружеството не работи с деривативни финансови инструменти.

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът при промяна на пазарните цени, като курс на чуждестранна валута, лихвени проценти или цени на капиталови инструменти, доходът на дружеството или стойността на неговите инвестиции да бъдат засегнати. Целта на управлението на пазарния риск е да се управлява и контролира експозицията на пазарния риск в приемливи граници като се оптимизира възвръщаемостта.

а.Валутен риск

Дружеството извършва своята дейност при активен обмен с местни доставчици и клиенти. Не е изложено на валутен риск, защото всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро, доколкото последното е с фиксиран курс спрямо лева по закон.

б. Ценови риск

Дружеството не е изложено на съществен ценови риск за негативни промени в цените на услугите и стоките, обект на неговите операции, защото съгласно договорните отношения с клиентите/доставчиците, те са обект на периодичен анализ и обсъждане за преразглеждане и актуализиране спрямо промените на пазара и защото те са специфични и за определен кръг клиенти/доставчици, при които има установени процедури за периодично актуализиране спрямо промените на пазара.

Кредитен риск

Основните финансови активи на дружеството са парични средства в брой и парични средства по депозитни и текущи банкови сметки; търговски и други краткосрочни вземания, в т.ч. краткосрочни вземания от свързани лица.

Кредитен риск е основно рискът, при който клиентите на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските вземания.

Политиката за управление на кредитния риск прилагана от дружеството изисква основно работа с клиенти, които имат дълга история и търговско сътрудничество с дружеството, добро финансово състояние и липса на нарушения при спазването на договорените условия. Клиенти на дружеството са първокласни банки, в т.ч. и неговите акционери.

Събираемостта и концентрацията на вземанията се следи текущо, съгласно установената политика на дружеството.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 година

Паричните операции са ограничени до няколко първокласни банки (Приложение № 17) с висока репутация и ликвидна стабилност. Допълнително кредитната експозиция в банки текущо се следи и анализира с цел ефективно използване на паричните средства.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност на финансиране на стопанската си дейност, включително чрез осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси и улеснения, постоянно контролно наблюдение на фактическите и прогнозни парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на дружеството.

Управлението на този риск се извършва съгласно утвърдените вътрешни процедури за планиране и текущо наблюдение на паричните потоци от финансовия директор за гарантиране на своевременно събиране на вземанията и погасяване на задълженията.

Матуритетен анализ

По-долу са представени финансовите активи и пасиви на дружеството, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет към датата на финансовия отчет. Таблицата е изготвена на база на недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която вземането и респ. задължението е изискуемо. Сумите включват главници и лихви.

Матуритетен анализ

31 декември 2014	на виждане BGN'000	до 1 м. BGN'000	1-3 м. BGN'000	3-6 м. BGN'000	6-12 м. BGN'000	Общо BGN'000
Финансови активи						
Вземания от свързани лица	-	614	-	-	-	614
Търговски вземания	-	180	-	-	-	180
Други вземания	-	30	-	-	4	34
Парични средства и парични еквиваленти	364	1,127	2,350	1,169	-	5,010
	364	1,951	2,350	1,169	4	5,838
Финансови пасиви						
Търговски задължения	-	107	-	-	-	107
	-	107	-	-	-	107

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 година

<i>31 декември 2013</i>	<i>на виждане BGN'000</i>	<i>до 1 м. BGN'000</i>	<i>1-3 м. BGN'000</i>	<i>3-6 м. BGN'000</i>	<i>6-12 м. BGN'000</i>	<i>Общо BGN'000</i>
Финансови активи						
Вземания от свързани лица	-	519	-	-	-	519
Търговски вземания	-	106	-	-	-	106
Други вземания	-	24	-	-	3	27
Парични средства и парични еквиваленти	350	1,061	2,565	-	-	3,976
	<u>350</u>	<u>1,710</u>	<u>2,565</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>4,628</u>
Финансови пасиви						
Търговски задължения	-	82	-	-	-	82
	<u>-</u>	<u>82</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>82</u>

Риск на лихвоносни парични потоци

Като цяло дружеството няма значителни лихвоносни активи, с изключение на паричните средства и еквиваленти. Затова приходите и входящите оперативни парични потоци са условно независими от промените в пазарните лихвени равнища. Текущият контрол за лихвоносните активи се изпълнява от финансовия директор на дружеството чрез анализ на лихвените равнища по депозитните и разплащателните сметки и договаряне на нови лихвени проценти, в зависимост от пазарните промени. По отношение на паричните средства се следят приходите от лихви и пазарните лихвени нива.

Дружеството не е изложено на лихвен риск от своите краткосрочни търговски и други задължения, доколкото обичайно същите са безлихвени.

<i>31 декември 2014 г.</i>	<i>с плаващ лихвен% BGN'000</i>	<i>с фиксиран лихвен % BGN'000</i>	<i>безлихвени BGN'000</i>	<i>Общо BGN'000</i>
Финансови активи				
Вземания от свързани лица	-	-	614	614
Търговски вземания	-	-	180	180
Други вземания	-	-	34	34
Парични средства и парични еквиваленти	-	4,801	192	4,993
	<u>-</u>	<u>4,801</u>	<u>1,020</u>	<u>5,821</u>
Финансови пасиви				
Търговски задължения	-	-	107	107
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>107</u>	<u>107</u>

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2014 година

<i>31 декември 2013 г.</i>	<i>с</i> <i>плаващ</i> <i>лихвен%</i>	<i>с</i> <i>фиксиран</i> <i>лихвен %</i>	<i>безлихвени</i>	<i>Общо</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Финансови активи				
Вземания от свързани лица	-	-	519	519
Търговски вземания	-	-	106	106
Други вземания	-	-	27	27
Парични средства и парични еквиваленти	-	3,767	193	3,960
	<u>-</u>	<u>3,767</u>	<u>845</u>	<u>4,612</u>
Финансови пасиви				
Търговски задължения	-	-	82	82
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>82</u>	<u>82</u>

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства. Ръководството и акционерите на дружеството регулярно преразглеждат предприетите мерки за възвръщаемост на инвестираните средства, в т.ч. осигуряване от страна на акционерите на увеличение на обемите на дейността чрез използване на предоставяните от него услуги; оптимизация на разходите за дейността; и текущо преразглеждане на инвестиционната програма.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задлъжнялост:

	2014	2013
Собствен капитал / Пасиви	20.6	29.9
Парични средства и еквиваленти / Пасиви	7.6	9.3

Информация за паричните средства, капитала и задълженията, се намира в Приложения № 17, 18 и 21.

Справедливи стойности

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба, на база позицията, предположенията и преценките на независими пазарни участници на основен или най-изгоден за даден актив или пасив пазар. В повечето случаи, обаче, по отношение на търговските вземания и задължения, банковите депозити и задълженията към свързани лица, дружеството очаква да реализира тези финансови активи и пасиви или чрез тяхното цялостно обратно изплащане, или респективно погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизируема стойност.

Притежаваните от дружеството финансови активи са краткосрочни по своята същност (предимно парични средства по разплащателни и депозитни сметки в банки, търговски вземания от свързани лица), поради което се приема, че балансовата им стойност е равна на тяхната справедлива стойност.

Притежаваните от дружеството финансови пасиви са основно краткосрочни по своята същност и представляват търговски задължения и дружеството не разполага със задължения, които да са с дългосрочен характер и да са с фиксирани лихвени нива, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност.

Ръководството на дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства представените в отчета за финансовото състояние оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.

26. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ

Задължения по оперативен лизинг

Към 31 декември дружеството има сключени договори за наем на сгради от акционер със значително влияние, по които очакваните наемни плащания, са както следва:

	2014	2013
	BGN '000	BGN '000
В рамките на една година	51	51
За период от една до три години	64	102
	115	153

Към 31 декември дружеството има сключени с ДСК Лизинг АД експлоатационни наемни договори за леки автомобили, по които очакваните наемни плащания са както следва:

	2014	2013
	BGN '000	BGN '000
В рамките на една година	16	16
За период от една до пет години	20	37
	36	53



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
CASH SERVICES COMPANY