



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ
CASH SERVICES COMPANY

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
И ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА 2019 ГОДИНА

Съвет на директорите: Калин Христов
Емил Христов
Ивайло Матеев
Любен Иванов
Ирина Марцева
Цветанка Минчева

Изпълнителен директор: Любен Иванов

Главен счетоводител: Емилия Бошнакова

Адрес на управление: 1632 София
ж.к. "Овча Купел - 2"
ул. "Иван Хаджийски" № 16

Юрисконсулт: Надежда Байчева

Обслужващи банки: Обединена българска банка АД
Юробанк България АД

Одитори: АФА ООД
1504 София
ул. "Оборище" № 38

Съдържание

1. ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	14 страници
2. ОДИТОРСКИ ДОКЛАД	4 страници
3. ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	67 страници



ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ“ АД ЗА 2019 ГОДИНА

I. 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 Райфайзенбанк (България) ЕАД (до 02.08.2019 г.). Детайлна информация относно акционерите на Дружеството може да бъде намерена в Приложение № 1 към годишния финансов отчет.

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. Дружеството няма разкрити клонове.

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, 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:

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

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

В Дружеството се акцентира върху решаване на „тесни места“ в бизнес процесите, като се подобряват организацията и автоматизацията на процесите по оказване на услугите с цел повишаване производителността на труда. Паралелно с автоматизацията и оптимизацията на процесите, текущо се актуализира и вътрешнофирмената нормативна документация на Дружеството, свързана с дейността.

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

През 2019 г. бяха постигнати положителни резултати в основната дейност на Дружеството в съответствие с поставените основни цели и задачи.

II. 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, 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 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;
- спазване на принципа на предпазливост при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите;
- пълнота и правилност на счетоводната информация;
- установяване и прекратяване на измами и грешки;
- 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 (ДКУ). Финансовите отчети са изготвени на принципа на действащо предприятие.

III. Преглед на дейността на Дружеството през 2019 г.

1. Преглед и обзор на технологичната дейност

През отчетния период дейността на Дружеството съответстваше на заложените в Бизнес плана за 2019 година цели. За постигането им се оптимизираха основните производствени процеси при запазване на качеството на обработка и отчитане на паричните наличности. Постигнати бяха добри резултати, без увеличение на материално-техническите ресурси и с намален брой на служителите.

Акцентите в дейността през 2019 г. бяха върху:

- оптимизиране ръководството на териториалните поделения, относно повишаване на производителността, чрез ефективно разпределение на производствените задачи и оптимално изразходване на производствените материали;
- поддържане на високо качество на предлаганите услуги, чрез продължаващо обучение на служителите от териториалните поделения;
- превантивен контрол, чрез ежедневен видео мониторинг върху изпълнението на производствените задачи от касиерите и чрез извършване на цялостни проверки на дейността на териториалните поделения за спазване на изискванията на ВПКД и утвърдените процедури по касови структури;

Най-голям дял в приходите от услуги са формирани от обработка на български банкноти – 30% от общата сума на приходите на стойност 7 732 х.лв. за 2019 г. През 2019 г. Дружеството отчете увеличение на постъпления от български банкноти за обработка, като средно за Дружеството увеличението спрямо предходната 2018 г. е с 15 %, а в териториалните поделения във Варна и Плевен прираста е над 25 %. Въпреки увеличените наличности, обработката на постъпващите пари се

извършваше в договорените срокове, при по-малък брой касиери и без генериране на допълнителни разходи за извънреден труд.

Увеличаването на входящия и изходящия паричен поток във Варна, както и спецификата на ползваната сграда, наложиха цялостно преустройство на касовия сектор в териториалното поделение. Бяха направени размествания на машини и работни места, както и на съпътстващото ги видеонаблюдение. Разработи се нов процес по приемане и предаване на ценни пратки. Благодарение на промените в поделението се създаде място за инсталиране на нова сортировъчна машина от най-висок клас BPS C4. Така практически беше постигнато увеличение на производствения капацитет.

Друго „тясно място“ в производствения процес, още от стартиране на работата на Дружеството, е неравномерното натоварване на касиерите, както през различните месеци, така и през отделните часове на работния ден. В голяма степен този проблем беше преодолян още през 2018 г. с въвеждане на сумарното изчисляване на работното време на касиерите. През 2019 година продължиха усилията за окончателно отстраняване на този проблем. Благодарение на договорения с БНБ механизъм за преместване на общи опаковки с необработени ценни пратки между различните териториални поделения се постигна уплътняване на ненатоварените поделения и се подобри равномерността на работния процес. Заедно с тези два процеса се постигнаха и странични положителни ефекти изразяващи се в по-бързо обработване на ценните пратки, а следователно и своевременно връщане на парите в налично паричното обращение.

Продължаващата тенденция за увеличаване на ценните пратки съдържащи неориентирани банкноти продължи и през 2019 г., това наложи закупуването на нови банкнотоброячни машини за предварителна обработка на парите. Избрани бяха машини BPS C2-4, които са оборудвани с по четири джоба за изброени банкноти. Тази конфигурация на машините позволява едновременно преброяване и ориентирание на банкнотите в една посока само с едно преминаване през машината. След което еднопосочно ориентиранияте банкнотите се сортират директно на банкнотообработващите машини BPS C4. С новите машини се ускори значително процеса по обработка на този вид ценни пратки, които трябваше да се изброяват по няколко пъти на наличните банкнотоброячни машини и едва след това да се сортират.

През първото полугодие на 2019 г. бяха доставени и въведени в експлоатация и 4 броя монетосортиращи машини GLORY, които са снабдени с високотехнологични сензори за разпознаване на монетите. Машините са преминали успешно всички тестове на БНБ за работа с български монети и са включени в списъка на БНБ. Новите машини бяха разпределени в градовете извън София и осигуриха възможност за по-бързо и качествено обслужване на клиентите на касовите гишета на дружеството.

За да се отговори на клиентските потребности, а успоредно с това и за да се постигне унифициране на опаковките с монети с тези на БНБ, през второто тримесечие на отчетната година бяха доставени 5 броя машини SIRIO 30, които опаковат монетите в ролки. Производителят на машините проведе обучение на инженерния състав на ДКУ, което се проведе в София. Разработен беше нов производствен процес по пакетиране на изброените в Дружеството монети в ролки. Монети опаковани в ролки за сега се предлагат само на гишетата за обслужване на клиенти, но е планирано през 2020 г. след доработки в системите на БНБ процесът за опаковане на монетите в ролки да стане основния процес на опаковане в ДКУ и да замени досегашния стандарт за опаковане на монетите по 1000 бр. от номинал в сигурни инкасови пликове.

През второто тримесечие на 2019 г. се направи обстойна оценка на процеса по предварително пълнене на ATM касети директно от машини BPS C4 снабдени с джобове за стекове от 500 бр. банкноти. Оценката показва постигната висока ефективност от процеса състояща се в намаляване на времето за подготовка на касетите, както и намаляване на разходите за труд и производствени материали.

Увеличеният брой на зарежданите ATM касети и голямата добавена стойност на процеса дадоха основание да се предложи на Съвета на директорите закупуването на три нови модули с

„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ“ АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2019 ГОДИНА

джобове формиращи стекове с по 500 бр. банкноти за машините BPS C4. Модулите бяха закупени и доставени през второто полугодие на 2019 г., те бяха инсталирани на налични машини в градовете София, Пловдив и Варна. Към момента в трите цитирани териториални поделения има по две машини с възможност за директно пълнене на АТМ касети и капацитетът за предварително подготвяне на АТМ машини директно от сортировъчните машини във всички поделения достигна до 45%.

През изминалата година във връзка с пуснатите в обращение нови емисии български банкноти Дружеството поръча, закупи и инсталира нов софтуер за банкнотобработващите машини BPS C4, планирано е през следващата година да бъде поръчан и закупен софтуер и за банкното обработващите машини BPS 200.

През отчетният период във всички производствени структури се проведе вътрешнофирмени обучения по процедурите за работа. Обученията приключиха с провеждане на практическа проверка и тест за теоретичната подготовка на касиерите. Всички касиери преминаха успешно обучението. От специалисти на Дружеството за всички касиери беше проведено опреснително обучение по изискванията на Наредба № 18 на БНБ, извърши се и специализирано обучение на касиерите обработващи чуждестранна валута.

Продължи утвърдената практика за извършване на ежедневен видео-мониторинг на производствените процеси от специалисти на дирекция „Производствени дейности“. Контролните практики имат за цел да оптимизират процесите и да отстранят забелязани пропуски в работата, както и да оказват организационно-методическа помощ на ръководителите на териториалните поделения.

Във всички териториални поделения на ДКУ са проведени предвидените от Вътрешните правила за касова дейност пълни планови проверки на дейността. При проверките не са констатирани пропуски на вътрешните правила и процедури за работа. Основен акцент на проверките през 2019 г. беше повишаване на производителността, чрез правилно разпределяне на производствените задачи от главните касиери на поделенията. Бяха дадени конкретни указания на ръководителите на поделенията за организиране и контрол на работните процеси.

Инженерно-техническата дейност по поддържане на банкотно-обработващите машини и инфраструктурата е организирана и се осъществява от високо квалифицирани служители на Дружеството към поделенията. За ритмично извършване на годишните профилактики на банкотно-сортиращите машини BPS в началото на 2019 г. се изготви план-график, който беше съобразен със сезонната натовареност на поделенията. Профилактиката на машините се извърши в заложените срокове от инженерите на Дружеството. За поддържане на доброто техническо състояние на техниката продължи да се прилага и практиката на ежеседмична профилактика на част от агрегатите на сортиращите машини от инженерите в териториалните поделения. Вътрешната проверка на качеството на работа на машините се извършва от инженерите, чрез провеждане на седмични тестове с тестови комплекти банкноти. Резултатите от тези проверки се анализират от главния инженер и при установени отклонения се предприемат своевременни действия по отстраняването им. Резултат от извършваните проверки на състоянието на банкотнообработващите машини, провежданите профилактични и ремонтни дейности е безаварийната експлоатация на машините осигуряваща ритмичност на работния процес и гарантираща непрекъсваемост на бизнес процесите.

В резултат на създадената организация на основните производствени процеси и приложените мерки за управленски контрол през 2019 г. се осъществи възможност да се спазват договорените срокове за обработка на ценните пратки, при запазване на високото качество на обработката на паричните наличности и гарантиране на високо ниво на сигурност на предлаганите от Дружеството услуги.

2. Информационно осигуряване на системите

В изпълнението на бизнес задачите на Дружеството през 2019 г. продължи работата по поддържане и развитие на информационните системи. Основните реализирани задачи бяха:

- промени в информационните система на Дружеството (SafeCash, eCash и Safe Access) с цел привеждането им в съответствие с изискванията на промените в Закона за защита на личните данни;
- промени в основната информационна система наложени от Наредба № Н-18 за регистриране и отчитане на продажби в търговските обекти чрез фискални устройства;
- внедряване на нов софтуер InvoicePro за фактуриране на услугите извършвани на гише;
- въвеждане на функционалност в основната информационна система за работа с БНБ при загуба на системна свързаност.

През периода бяха подновени лицензи за софтуерна абонаментна поддръжка на ползвани в Дружеството външни информационни системи.

Използваният до 2018 г. каталог за чуждестранните валути в обращение, поддържан от чуждестранна фирма, беше заменен с аналогичен български продукт. На ангажираните с обработката на валутни ценни пратки касиери беше осигурена техническа възможност да ползват продукта.

През годината беше възложено и извършено проучване за изграждане на резервен център за данни за нуждите на Дружеството. Проучването завърши с доклад съдържащ различни предложения за реализация на решението, както и с финансова оценка на всяко от предложенията.

През 2019 г. продължи планираното подновяване на компютърната среда на ДКУ, в края на годината беше стартиран и процес по пълна подмяна на мониторите използвани в Дружеството. Мониторите са физически и морално остарели и се използват от 2008 г. от всички служители в териториалните поделения на Дружеството.

В рамките на дейностите по поддържане на работоспособността на ИТ системите в Дружеството беше организиран независим преглед на системите. Работна група от представители на акционерите извърши обстоен преглед и анализ на ИТ процесите и инфраструктурата на Дружеството. В резултата на проверката беше изготвен доклад с подробно описание на цялостната архитектура и организация на информационната инфраструктура. Докладът съдържа конкретни препоръки за стратегически и краткосрочни мерки за подобряване на работата и осигуряване на най-високо ниво на информационна сигурност и готовност на системите ползвани в Дружеството. На база на доклада бяха набелязани конкретни мерки за преодоляване на пропуските и стартира тяхното изпълнение.

В Центъра за данни и по места в териториалните поделения се осъществяваше своевременно сервизно обслужване и профилактика на компютърната инфраструктура. При необходимост се ползваха специфичните услуги на специализиран системен интегратор.

Като осигурява непрекъснато наблюдение на ресурсите в информационната система за основната дейност, Дружеството осъществява възможното подновяване на устройствата, отстранява възникващи оперативни проблеми и успява да запази високо качество на работата.

3. Маркетинг и продажби

Основните задачи в областта на маркетинга и продажбите, поставени в Бизнес плана за 2019 г., са постигнати. През годината Дружеството осъществяваше дейността си при запазване нивото на тарифните ставки за обработка на ценни пратки и намаляване на тарифата за част от услугите предлагани на граждани.

През годината се сключиха нови договори за директно обслужване с клиенти юридически лица. Работейки в условията на силна конкуренция, Дружеството намери индивидуални решения за удовлетворяване потребностите на тези клиенти.

През 2019 г. в договорни клиентски отношения с Дружеството са 76 % от лицензираните банки в страната.

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 качеството на услугите, предлагани от ДКУ.

Освен сключването на договори за директно обслужване с корпоративни клиенти, през годината ДКУ развиваше работата си с банките – настоящи и потенциални клиенти. Високото качество на предлаганите от Дружеството услуги доведе до увеличено ползване на услугите от настоящите клиенти.

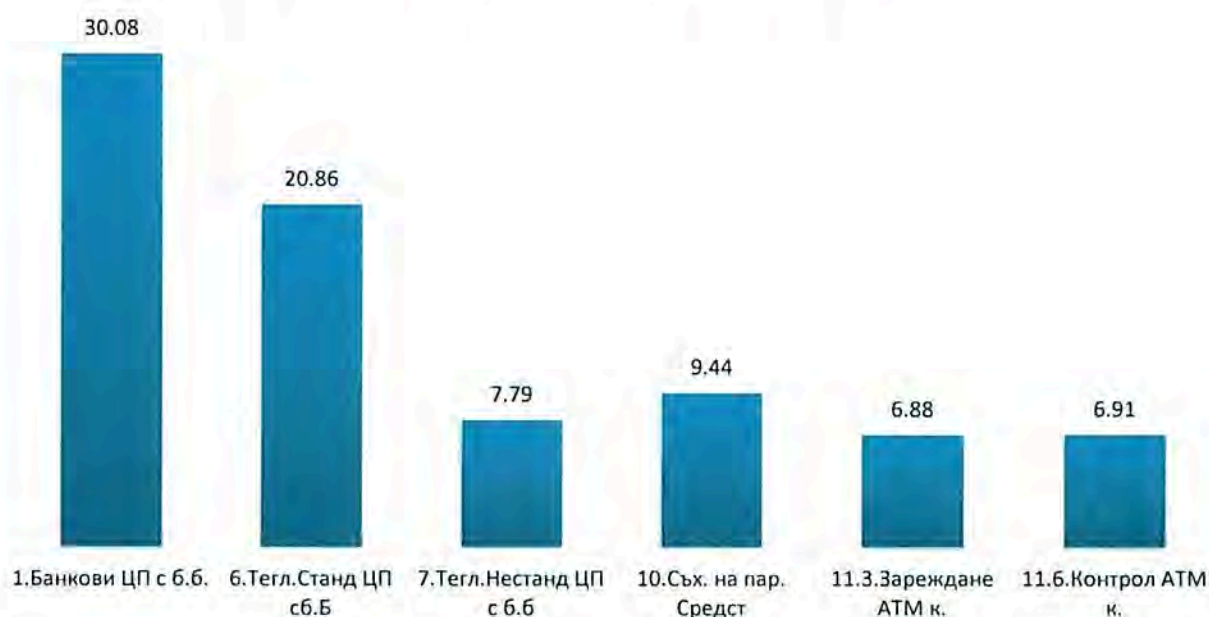
През отчетния период много активно се ползваха и предлаганите услуги на касите за работа с клиенти – физически и юридически лица. През 2019 г. услугите по „Размяна на монети за банкноти“ се ползваха от голям брой юридически лица, като с част от тях Дружеството вече има сключени договори за директно обслужване и/или ги обслужва регулярно. Още през първото тримесечие на 2019 г. две от най-големите търговски вериги в страната сключиха договори с ДКУ за ползване на услугите по доставка на монети предлагани от Дружеството.

През 2019 г. приходите на Дружеството от продажби на касови услуги са в размер на 7 732 хил. лв., което е с 878 хил. лв. повече от приходите, реализирани през 2018 г. (6 854 хил. лв.) или прираст от 12,81 %.

Основните приходи на Дружеството в регионален аспект се осигуряват от териториалните поделения в Пловдив и Варна, които имат относителен дял от по 25 % от приходите на Дружеството, следва ги териториално поделение София – 21 %, Плевен – 15 % и Бургас – 14 % от приходите на Дружеството.

През годината се наблюдаваше тенденция шест 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 ценни пратки.

Принос на основните видове услуги в средно месечните приходи на ДКУ за 2019 г.



Прилаганите дейности в областта на маркетинга и продажбите спомогнаха за постигане и изпълнение на планираната годишна печалба.

4. Резултати от работата по управление на човешките ресурси

Целите и задачите, свързани с управлението на човешките ресурси заложи в бизнес плана за 2019 г. бяха изпълнени успешно.

В Дружеството се поддържа оптимален състав на служителите в резултат на постигнатата висока производителност във всички производствени структури и в следствие на високата автоматизация на процесите. Заедно с прилагането на оптимизация и автоматизация на процесите в Дружеството продължава да се работи на сумирано изчисляване на работното време от всички касиери, като изравняването на отработеното време се осъществява на шест месечен период. Сумарното изчисляване дава възможност за по-добра организация на работа в ненатоварените и в пиковите периоди.

Продължава тенденцията за намаляване на общата численост на персонала. В сравнение с предходната година, когато в ДКУ са работили 144 човека (без СД и работещи по договори за управление), в края на 2019 г. общия брой на служителите е 135 човека (без СД и работещи по договори за управление).

През второто полугодие на 2019 г. беше предложена и приета промяна на структурата на Дружеството, като една от дирекциите беше закрыта, а функциите и бяха разпределени в два сектора.

За подобряване качеството на работа през годината бяха проведени обучения и курсове, както следва:

- въвеждащи обучения за всеки новопостъпил служител;
- опреснителни курсове по Наредба № 18 за всички касиери;
- курс за касиерите обработващи валута, по признаци за разпознаване на основните чуждестранни валути;
- във връзка с промени в нормативната база в началото на годината специалистите от сектор „Счетоводство и човешки ресурси“ се включиха в семинар за новите моменти в трудовото и осигурително законодателство;
- за длъжностните лица по БЗР и Комитета по условия на труд бе проведено обучение по безопасност и здраве при работа;
- техническо обучение на инженерите във връзка със закупени нови монето опаковъчни машини.

През отчетната година бяха увеличени брутните трудови възнаграждения на касиерите средно с 10 %.

През 2019 г. беше оптимизирана и приведена в съответствие с вътрешнофирмените потребности и системата за атестиране на персонала. Обективното прилагане на системата за оценяване на персонала позволи да се прецени ефективността на всеки служител и на отделните звена.

Социалната политика на Дружеството отново беше насочена към развитие и подобряване на условията на труд, както и към превенция на заболяванията. За постигане на тези задачи:

- на всички касиери и главни касиери бяха осигурени лични предпазни средства за защита на слуха;
- бяха сключени договори за медицинска профилактика и доболнична помощ за всички служители;
- беше сключен договор с фирма за трудова медицина;
- действащото в Дружеството Събрание на пълномощниците работеше активно за прилагане на социалната програма, като подпомагаше служителите при настъпване на определени събития, в рамките на утвърдените лимити от социалната програма.

5. Корпоративна сигурност

През 2019 г. усилията бяха насочени към ефективно използване на наличните ресурси за защита на всички собствени, наети и предоставени за разпореждане активи чрез поддържане на общо състояние на надеждност, гарантиращо устойчиво функциониране в условия на перманентен риск, генериран от влиянието на някои фактори на външната среда.

През периода своевременно бяха планирани и прилагани целенасочени действия, мерки и механизми с цел: активна превенция и минимизиране на конкретните заплахи и рискове; повишаване ефективността на основните компоненти на системата за корпоративна сигурност и осигуряване на устойчива непрекъсваемост на бизнеса.

През годината беше извършена поетапна подмяна на компоненти от затворените системи за видеонаблюдение собственост на Дружеството. Модернизираха се поетапно и устройствата за техническа сигурност на Дружеството.

С цел адаптиране и синхронизиране на вътрешните правила и инструкции с промените в законодателството на страната през 2019 г. се приеха нова Инструкция за защите на личните данни, както и нови Правила за пропускателния режим и вътрешния ред на Дружеството. С новите вътрешни документи бяха регламентирани основните процеси, влияещи върху вътрешната сигурност.

В заключение може да се посочи, че целта на системата за корпоративна сигурност на Дружеството през 2019 г. беше постигната.

6. Договорна дейност с доставчици на стоки и услуги

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

- бяха използвани наличните резерви за оптимизиране, в рамките на възможното, на административните и режийни разходи, техния анализ и произтичащото от него адекватно планиране за следващия период;
- подобри се организацията на снабдяването с материално-технически средства и консумативи;
- актуализира се вътрешната регулативна база.

В резултат на извършеното се подобри управлението на разходите, включително се постигна намаляване на някои относително постоянни разходи и се създадоха предпоставки за оптимизирането им през следващи периоди. 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.

IV. Изпълнение на инвестиционните проекти и задачи

Инвестиционната програма на Дружеството за 2019 г. е важен раздел в Бизнес плана и определя възможностите за елиминирание на по-съществени рискове в дейността, както 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 788 хил. лв., при планирани за годината в размер на 1 056 хил. лв. Това формира изпълнение на инвестиционната програма от 74,60 % и реализиране на икономия в размер на 268 хил. лв. Бяха закупени две банкотно-сортиращи машини на преференциални цени, от където се формира и икономията на разходите.

Средствата са изразходвани при търсене на висока ефективност, при отчитане на възможностите за развитие и степента на натоварване и използване на активите.

V. Анализ на икономическите и финансови резултати от дейността през 2019 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 7 783 хил. лв. Спрямо предходната година приходите са се увеличили с 875 хил. лв. или ръст от 12,67 %.

„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ“ АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2019 ГОДИНА

Основният обем на приходите се формира от *„приходи от продажби на услуги“* – 7 732 хил. лв., което е с относителен дял 99,34 % от общите приходи. Спрямо предходната година са реализирани повече 878 хил. лв. или прираст от 12,81 %.

От *„други доходи от дейността, нетно“* (свързани основно с приходи от продажба на стоки, от наеми и др.) – 51 хил. лв., което е с относителен дял 0,66 % от общите приходи. Спрямо предходната година тези приходи са по-ниски с 1,92 %.

През годината няма *„финансови приходи“*. Информацията относно реализираните от Дружеството приходи и други доходи, нетно, е оповестена в Приложение № 3 и № 4 към годишния финансов отчет.

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 6 304 хил. лв. Спрямо предходната година разходите са по-високи с 349 хил. лв. или прираст с 5,86 %.

Разходите за дейността се разглеждат в две основни групи – разходи за персонала и всички останали разходи за дейността, не включващи разходите за персонала.

2.1. Разходите за персонала (включващи *„средства за работна заплата и др. възнаграждения“* и *„разходи за социални осигуровки и надбавки“*) са на обща стойност 3 379 хил. лв. Спрямо предходната година те са с 334 хил. лв. повече или увеличение от 10,97 %. Подробна информация относно разходите за персонала може да бъде намерена в Приложение № 7 към годишния финансов отчет.

В състава на ключовия управленски персонал са включени членовете на Съвета на директорите, в т.ч. и изпълнителният директор. За 2019 г. те са получили възнаграждения (заплати и други краткосрочни доходи) на обща стойност 272 хил. лв. (2018 г.: 247 хил. лв.). Информацията за членовете на Съвета на директорите, съгласно изискванията на чл. 247 от Търговския закон е оповестена в *Приложение 1*.

Относителният дял на разходите за персонала в общия размер на разходите за дейността е 53,60 %, при достигнати 51,13 % през предходната година.

2.2. Разходите за дейността, не включващи разходи за персонала през 2019 г., са в размер на 2 925 хил. лв., спрямо 2 910 хил. лв. за 2018 г. Спрямо предходната година анализираният разход е повече с 15 хил. лв. или прираст от 0,52 %.

Относителният дял на тези разходи в общия размер на разходите за дейността е 46,40 %, при достигнати 48,87 % през предходната година.

3. Финансов резултат и общ всеобхватен доход

За 2019 г. Дружеството реализира счетоводна печалба преди данъци в размер на 1 479 хил. лв. (2018 г.: 953 хил. лв.). Спрямо предходната година счетоводната печалба преди данъци се е увеличила с 55,19 %.

Нетната печалба за годината е в размер на 1 331 хил. лв., с 55,13 % по-висока спрямо 2018 г.

Общият всеобхватен доход за годината е в размер на 1 307 хил. лв. (за 2018 г.: 835 хил. лв.), в т.ч. ефектите от последващи оценки по пенсионни планове с дефинирани доходи са в размер на 24 хил. лв. (за 2018 г.: 23 хил. лв.).

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

Активите на Дружеството, отразени в баланса към 31.12.2019 г., са в размер на 16 188 хил. лв. (към 31.12.2018 г.: 14 462 хил. лв.). Активите и пасивите по отсрочени данъци са отразени нетно.

Стойността на *Нетекущи (дълготрайни) активи* към 31.12.2019 г. е 6 494 хил. лв. – със 125 хил. лв. по-малко от края на предходната година. С най-висока стойност са имотите, машините и

„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ“ АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2019 ГОДИНА

оборудването 6 223 лв. или 95,83 % от нетекущите активи, следват ги нематериалните активи – 271 хил. лв. (4,17 %).

Текущите (краткотрайни) активи са на стойност 9 694 хил. лв. – с 1 851 хил. лв. повече от 31.12.2018 г. От тях с най-висока стойност са паричните средства и еквиваленти – 8 468 хил. лв. (87,35% от текущите активи), следват ги краткосрочните вземания (от свързани лица и търговски вземания) – 838 хил. лв. (8,65%), материалните запаси – 265 хил. лв. (2,73%) и други вземания и предплатени разходи (разходи за бъдещи периоди) – 123 хил. лв. (1,27%).

Нарастването на текущите активи е главно поради увеличението на паричните средства и еквиваленти, в резултат на реализираните 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 други.

Собственият капитал на Дружеството към 31.12.2019 г. е 15 090 хил. лв. – с 1 307 хил. лв. повече от края на предходната година. Той е с 2 590 хил. лв. по-голям от основния регистриран акционерен капитал, в резултат на акумулирания финансов резултат от предходните и от отчетната година и ефектите от последващи оценки на дългосрочните задължения към персонала. Основният акционерен капитал представлява 82,84 % от собствения капитал и е на стойност 12 500 хил. лв., следват го неразмразената печалба 2 058 хил.лв. (13,64 %) и резервите 532 хил. лв. (3,52 %). Значителното изменение на неразмразената печалба е обусловено от комбинираният ефект от реализираната през периода печалба след данъци в размер на 1 307 хил. лв. и от факта, че през годината не бяха разпределени дивиденди на акционерите.

Пасивите към 31.12.2019 г. са на обща стойност 1 098 хил. лв. (към 31.12.2018 г.: 679 хил. лв.). *Нетекущите пасиви* формирани се от задълженията към персонала при пенсиониране и от отсрочени данъци са в размер на 313 хил. лв. (формират 28,51 % от пасивите на Дружеството). Основният дял в пасивите от 71,49 % се формира от *Текущите (краткосрочни) задължения* в размер на 785 хил. лв. В техния състав са включени търговските задължения, задълженията към персонала и за социално осигуряване и задължения за данъци, формирани основно от ДДС за внасяне и корпоративен данък.

Общо собствен капитал и пасиви възлизат на стойност от 16 188 хил. лв. (към 31.12.2018 г.: 14 462 хил. лв.).

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

Дълготрайните активи на Дружеството, в размер на 6 494 хил. лв. са с по-ниска стойност от *собствения капитал* – 15 090 хил. лв. с 8 596 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 структурата на

„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ“ АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2019 ГОДИНА

услугите, определят се техните цени, оценяват се адекватно пазарните обстоятелства при извършването на инвестиции. Цели се да не се допусне неоправдана концентрация на даден риск.

Основните видове финансови рискове, на които е изложено Дружеството при осъществяване на дейността си и използваните подходи при управление на тези рискове са:

Валутен риск – Дружеството не е изложено пряко на валутен риск, защото извършва услуги само на територията на страната и договорите му за доставка са в лева или в евро (което е с фиксиран курс).

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. Съществуват установени процедури по периодично актуализиране на Тарифата на Дружеството спрямо промените на пазара.

Кредитен риск - Дружеството не е изложено на такъв риск, тъй като не ползва външно финансиране за обезпечаване на дейността си. Основните финансови активи на Дружеството са парични средства в брой и парични средства по 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 индиректно би могъл да се появи, ако клиентите на Дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят дължимите от тях суми по търговските вземания. За предотвратяване на този риск 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 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, необходим за обезпечаване финансирането на стопанската си дейност.

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:

	2019	2018
Собствен капитал / Пасиви	13.74	20.3
Парични средства и еквиваленти / Пасиви	7.7	9.8

VI. Информация по реда на чл. 187 д и чл. 247 от Търговския закон (ТЗ)

Към 31.12.2019 г. и към 31.12.2018 г. Дружеството не притежава собствени акции.

През 2019 г. не са изплащани лихви по чл. 190, ал. 2 от ТЗ. Начислените краткосрочни доходи на ключовия управленски персонал са оповестени в Раздел V от настоящия доклад за дейността. Съгласно решение на Общото събрание на акционерите от 12.06.2019 г. на Дружеството, не са разпределени дивиденди.

VII. Важни събития, настъпили след датата, към която е съставен годишния финансов отчет

Няма съществени събития, настъпили след датата на отчета за финансовото състояние и до датата на одобрение за издаване на този доклад за дейността и финансовия отчет за 2019 г., които да изискват корекция в представените показатели във финансовия отчет за годината, завършваща на 31.12.2019 г.

VIII. Планове за развитие на Дружеството за 2020 г. (в съответствие с чл. 247, ал. 3 на Търговския закон)

Основните характеристики на стопанската политика на Дружество за касови услуги АД за текущата година са отразени в приетия от Съвета на директорите „Бизнес план на Дружество за касови услуги АД за 2020 г.“.

1. Основни групи дейности и по-важни задачи за 2020 г., произтичащи от поставените цели

Според информация от преобладаващите прогнози, през 2020 г. се очертават стабилни макроикономически условия за планиране дейността на Дружеството, които показват, че не може да се очаква сериозно увеличение на паричните потоци от клиенти. Нарастване на обработваните обеми може да се прогнозира на база на нови клиенти, на аутсорсинг на нови и по-голям обем касови обороти от страна на банките и предоставяне за касово обслужване на корпоративни клиенти, на провокиране на потребителски интерес към предлагани нови услуги.

В същото време се очаква запазване на високата конкуренция на касовия пазар в страната. Това поставя пред ДКУ новата не лека задача, да задържи пазарните си позиции при действието на дъмпингови цени и предлагане на комплексно обслужване от страна на конкурентите.

Основна цел на Дружеството за 2020 г. е запазване на постигнатия пазарен дял в страната и развитие на дейността, при следване на активна и гъвкава пазарна политика за 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.

2. Основните услуги, които Дружеството ще прилага в дейността си през 2020 г. се планира да останат непроменени, като само се модифицират и адаптират спрямо пазарните изисквания. Накратко услугите се групират в шест основни групи:

- **Първа група** - обработка на български банкноти и монети, в това число на банкови и клиентски ценни пратки;
- **Втора група** - теглене на ценни пратки с български банкноти и монети от клиенти;
- **Трета група** - приемане и обработка на валутни ценни пратки;
- **Четвърта група** - 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;
- **Пета група** - услуги по размяна и обмяна на банкноти и монети, включително услуги по продажба на ценности по каталог;
- **Шеста група** - съхраняване на ценни пратки без обработката им.

3. Инвестиционна програма на Дружеството за 2020 г.

Инвестиционна програма на Дружеството за 2020 г., осигуряваща изпълнението на целите по отделните направления от дейността, се планира в размер на 1 215 хил. лв. и включва проекти и задачи по следните основни групи:

- изграждане на резервен център за данни;
- софтуер за основната дейност и за банкнотобработващи машини;
- 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,

„ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ“ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2019 ГОДИНА

овладяване на нови технологии, усъвършенстване на прилаганите механизми за пазарно поведение.

За повишаване квалификацията и непрекъснатото продължаващо обучение на персонала, през 2020 г. се предвижда регулярно вътрешнофирмено обучение, а също и участие в курсове и семинари.

5. В Бюджета на Дружеството за 2020 г. е заложено провеждането на гъвкава икономическа и финансова политика за обезпечаване дейността и осигуряване печалба на Дружеството. Планира се Дружеството да постигне **счетоводна печалба в размер на 1 293 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.

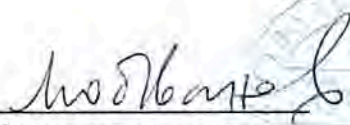
ОБОБЩЕНИЕ

Анализът на изпълнението на задачите на Дружеството през 2019 г. показва, че за годината успешно са осъществени заложените в бизнес плана задачи. Постигнатите резултати през 2019 г. и следваната политика са добра база за осъществяване на дейността през 2020 г. и развитие на Дружеството през следващите периоди.

Последните прогнози за икономическите процеси в страната през 2020 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.

Настоящият доклад на управлението е приет от Съвета на директорите на заседание от 03.02.2020 г. и е подписан от негово име от:

Любен Иванов


Изпълнителен директор



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 2019 г. с членовете на Съвета на директорите, както и със свързани с тях лица.

Членовете на Съвета на директорите към 31.12.2019 г. са:

Калин Христов – председател на СД;

Емил Христов – заместник-председател на СД;

Ирина Марцева – член на СД;

Цветанка Минчева – член на СД;

Ивайло Матеев – 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 2019 г. е както следва:

- Калин Христов (Председател на СД на ДКУ АД) – член на СД на „Борика“ АД;
- Емил Христов (Заместник – председател на СД на ДКУ АД) – член на СД на ДСК Мобайл ЕАД;
- Ирина Марцева – не участва в управителни органи на други дружества;
- Цветанка Минчева – член на УС на УниКредит Булбанк и член на УС на Съвет на жените в бизнеса в България;
- Ивайло Матеев – член на УС и Изпълнителен директор на Обединена българска банка АД;
- Любен Иванов (Изпълнителен директор на ДКУ АД) – не участва в управителни органи на други дружества.



ОДИТ
ФИНАНСИ
СЧЕТОВОДСТВО
ДАНЪЩА
ПРАВО

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2019 година и отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2019 година и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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

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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

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

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

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

а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.

б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо

предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

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

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.

- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.

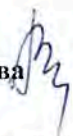
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

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

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

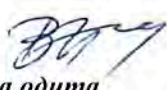

АФА ООД

Одиторско дружество

Валя Йорданова Йорданова 

Управител

Регистриран одитор, отговорен за одита

Валентина Тодорова Бранкова 

Регистриран одитор, отговорен за одита



7 февруари 2020 година

ул. "Оборище" 38

гр. София 1504, България