



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
CASH SERVICES COMPANY

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
И ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА 2011 ГОДИНА

Директор дирекция
"Финансово-стопанска": Васил Любомиров

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

Обслужващи банки: Обединена българска банка АД
Банка ДСК АД

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

Съдържание

1. ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	21 страници
2. ОДИТОРСКИ ДОКЛАД	3 страници
3. ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	42 страници

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД ЗА 2011 ГОДИНА

Обща информация за Дружество за касови услуги АД

Дружество за касови услуги (ДКУ) АД е 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, Обединена българска банка, УниКредит Булбанк и от м.6.2009 г. – Райфайзенбанк (България) АД.

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 и предаване 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.*

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 обръщение;
- повиши чистотата на парите в обръщение;
- да поддържа високи стандарти за обработка и контрол върху качеството и автентичността на банкнотите и монетите в обръщение.

В своята мрежа от териториалните 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 обръщение.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

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.

Като цяло, през 2011 г. бяха постигнати определени 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.

I. Преглед на дейността на Дружеството през 2011 г.

1. Преглед и обзор на технологичната дейност

За постигане на основните цели от Бизнес-плана на Дружеството за 2011 г., бяха планирани конкретни задачи. Те обхващаха от една страна процесите за по-нататъшната оптимизация на дейността и обновяване на машинния парк, а от друга - оптимизиране на организацията и минимизиране на риска от човешки грешки (оперативен риск), включвайки:

- актуализиране на процедурите за работа във всички структури на Дружеството;
- осъществяване на мониторинг и превантивен контрол върху дейността на териториални поделения, с цел подобряване на процесите и утвърждаване на „добрите практики” в дейността по оказване на услугите;
- подобряване на организацията на работа, чрез прилагане на нови методи в обработката на банкноти и монети, което цели повишаване ефективността на обработваните обеми и минимизиране на рисковете;
- бързо и качествено обслужване на физически лица за обмяна на банкноти и монети на гише;
- обучение на персонала за извършване на новите за Дружеството услуги, в т.ч. координация на инкасовия транспорт, мониторинг и цялостно обслужване на терминални АТМ устройства и др.

В изпълнение на планираните задачи, през изтеклата година продължи подмяната на основни активи, като бяха доставени и внедрени още две високотехнологични машини BPS 216.

Инженерно-техническата дейност по поддържане на банкнотообработващите машини и инфраструктурата в Дружеството е организирана и се осъществява от ограничен брой специалисти - служители на Дружеството по места и на база на сключени договори за ремонт с външни фирми.

През годината не са допуснати прекъсвания на процеса по оказване на услугите поради неработещи ключови машини.

Успоредно с това Дружеството извърши редица организационно-технологични промени, свързани с оптимизиране на основната си дейност..

Успешното свързване на високотехнологичните машини от ново поколение BPS 216 с ИС на ДКУ оказа положително влияние върху оптимизацията на дейността и минимизирането на грешките. Посредством специализирано разработен софтуер вече се осигурява пренос на информация към системата още при машинната обработка.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

Внедреният софтуер позволява данните за изброените и сортирани от BPS 216 банкноти да се въвеждат и контролират автоматично в системата, без участието на отделно определен за това оператор. С това се постига значителна икономия на време при обработката на банкноти, което направи възможно ефективното използване на високопроизводителната техника при директна обработка на „дребни“ ценни пратки. Извършената промяна доведе до подобряване на качеството на предоставяните от Дружеството услуги. Друг ефект от промяната е свързан с автоматизирането на процеса на контрол върху нивата на сортиране на банкнотите в обръщение, което облекчава мониторинга на технологичния процес.

Наред с организационно-технологичното усъвършенстване на дейността, през 2011г. продължиха усилията за обновление на вътрешнонормативната база в посока разработването и прилагането на нови Процедури, към влезлите в сила през м. декември 2010 г. нови Вътрешни правила за касовата дейност (ВПКД) на Дружеството. Разработката им беше съобразена и с извършените технологични промени в дейността. Целта беше да се регламентира ясно и конкретно работата на всяка от комисиите, осъществяващи определен процес в териториалните поделения, като нормативно се утвърдят най-добрите и безрискови практики и същевременно се унифицират вътрешнофирмените процеси във всички поделения. Внедрените процедури са в изпълнение на планираната задача за подобряване на организацията на работа чрез прилагане на нови методи в обработката на банкноти и монети. С това се цели повишаване ефективността и минимизиране на рискове при обработката и сортирането на наличностите. В резултат, от една страна се улесни работата на касиерите по изброяване, обработка и сортиране на банкноти и монети, а от друга – създадоха се по-адекватни условия за ефективен мониторинг и контрол върху дейността на териториалните поделения.

През годината, в съответствие с изискванията на ВПКД, беше разработена и приложена система за първоначално и периодично обучение и контрол на персонала, обхващаща всички заети с касова дейност служители в ДКУ. Прилагането на системата допринесе до голяма степен за постигнатите през 2011г. добри резултати. Наред с вътрешнофирменото обучение, бяха организирани и тематични обучения от външни квалифицирани специалисти - по разпознаване на чуждестранни банкноти и по признаците за оценка на повредени български банкноти, подлежащи на извеждане от налично-паричното обръщение.

В резултат на подобрената организация на работа, поемането на обработката на значително нарасналия брой АТМ-касети се извърши без назначаване на допълнителен персонал, при високо качество и спазване на договорните срокове.

Процесът по оказване на услугите се контролира централизирано чрез организираната система за дистанционен контрол (ежедневен мониторинг на процесите в териториалните поделения посредством технологичното видеонаблюдение, контрол на издадените заповеди, осигуряващи работния процес за съответствие с работните графици) и чрез проверки на място за коректността на основните дейности.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

Въз основа на реализираните задачи през 2011 г., в Бизнес-плана за 2012г. са заложили основни приоритети и задачи пред дейността на ДКУ, включващи:

- оптимизиране на операциите и процесите и преодоляване на тесните места, при успоредно поддържане на високо качество на предлаганите услуги;
- развитие на услугите, свързани с директно касово обслужване, в т. ч. на каса за работа с клиенти и на клиенти извън банковата сфера;
- обезпечаване стриктното изпълнение на изискванията на Наредба № 18 на БНБ и съпътстващите я нормативни актове за поддържане на чистотата на налично-паричното обръщение;
- оптимизиране експлоатацията и поддръжката на машините от вида ISS, с цел ефективно използване в рамките на определения им полезен живот.

2. Информационно осигуряване на системите

За 2011 г. пред това направление от дейността на Дружеството бяха поставени следните цели:

- своевременно проектиране, разработване и внедряване на нови модули към съществуващите информационни системи за програмно осигуряване на новите ключовите за дейността процеси.
- изграждане и поддръжка на интерфейсни връзки между информационните системи на Дружеството, клиентите (кредитни институции и юридически лица), инкасовите фирми и БНБ.
- ускорено развитие на софтуер, който да се инсталира при клиентите, с цел обезпечаване на бърза, надеждна и сигурна съвместна работа.
- обучение на персонала за работа с новите софтуерни и хардуерни системи и технологии.

През годината продължи развитието на процесно-ориентираната система с централизирано управление „Safe Cash”, с която се осигурява протичането на дейността на ДКУ АД. Направените промени в нея се обуславят от потребностите на бизнес-средата и следват изискванията на мерките за информационна сигурност. За постигане на поставените цели, през годината бяха решени успешно редица задачи, между които:

- реорганизация на компютърните устройства в ДКУ, включване на банкнотосортиращите машини BPS 216 в локалната мрежа и въвеждане в експлоатация на софтуерен модул за тяхната връзка с приложната система „Safe Cash”;
- развитие на функционалности на основната ИС в съответствие с промените във Вътрешните правила за касова дейност (ВПКД) - по работа със стандартни опаковки (СО), по контрола при внасяне/теглени на наличности в/от каса и др.;
- разработване и внедряване на програмно осигуряване за дейността в „Касите за работа с клиенти” във връзка с нови услуги („Продажба на ценности”, „обмяна на купюри” и др.);

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

- развитие на интерфейса с финансово-счетоводната система, подобряване качеството на работата с електронните регистри;
- през последното тримесечие на годината стартира разработка на уеб-базирано приложение за връзка с краен клиент (инкасиран обект на юридическо лице) с ИС на Дружеството;
- за целите на БНБ, клиентите на Дружеството и за управленски цели, се развива информационно-справочната част на системата.

Наред с основната информационна система, Дружеството разполага и с други информационни активи, като финансово-счетоводна система „BS MIS” с уникални за фирма счетоводни модули, корпоративна пощенска система, уеб-страница, ползване на други информационни системи по договор. За всички тях е осигурена абонаментна поддръжка.

Хардуерната и мрежова инфраструктура на информационните системи за дейността на Дружеството беше поддържана успешно. Осигурено е непрекъснато наблюдение на ресурсите, като при необходимост бяха ползвани специфични услуги от системен интегратор.

Във връзка с прилагането на електронния обмен с ДКУ, са проведени редица тестове с различни ТБ-клиенти и са решени редица задачи по развитието на унифицирано решение за свързаност.

През годината беше осигурена свързаност на фискалните устройства на „Касите за работа с клиенти” на ДКУ със сървъра на НАП, в резултат на което бяха подновени договорите за техническа поддръжка на фискалните принтери и устройствата бяха паспортизирани.

В края на годината започна подготовка за изграждане на регистрирана автономна система за комуникация на ДКУ.

3. Маркетинг и продажби

Основните задачи в областта на маркетинга са пряко подчинени на основните цели на Дружеството, базиращи се на реални потребности от практиката и формулирани в Бизнес-план 2011. Тези задачи са:

- запознаване на клиентите с новите услуги, предлагани от Дружеството;
- привличане за директно обслужване на нови клиенти извън банките;
- запазване на позициите на лидер на касовия пазар в страната.

През 2011 година ДКУ осъществяваше дейността си в условията на икономическа криза, при намалени тарифни ставки и обслужване на нови клиенти с високи специфични изисквания към предлаганите услуги. Работейки в неособено благоприятни условия, Дружеството трябваше да приложи на практика новия модел на бизнес-организация и да изпълни основните задачи, заложи в Бизнес-плана в областта на маркетинга.

През 2011 година в договорни клиентски отношения с Дружеството са почти 81 % от лицензираните банки в страната, при 77% за предходната година.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

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

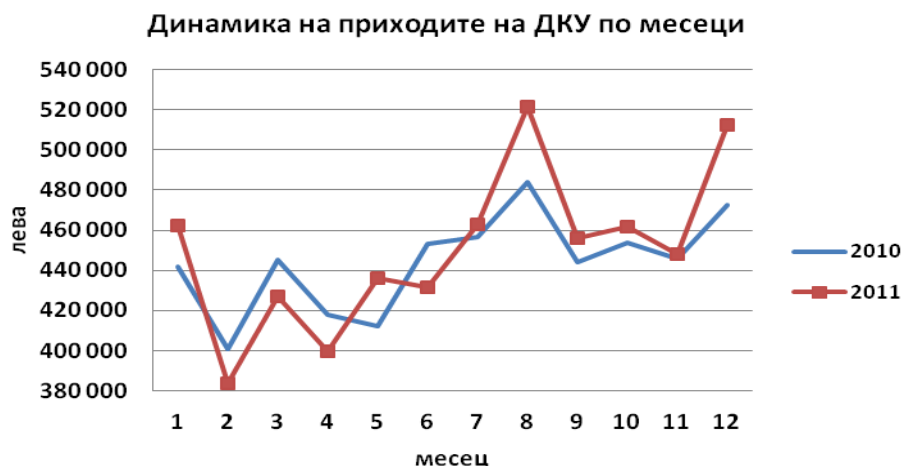
Освен привличането на нови банки за клиенти и разширяването на работата с банки-настоящи клиенти, Дружеството привлече за клиенти редица юридически лица, с които сключи директни договори.

С участието на една от банките-акционери Дружеството разработи, предложи, и реализира нова услуга за касовия пазар - касово обслужване на корпоративен клиент в извънработно време на банка, включително и в почивни и празнични дни. Услугата е насочена към касови клиенти, боравещи с големи оборотни средства, които ползват основно в часове извън работното време на банките.

В края на 2010 година Дружеството започна да предлага услуги на физически лица по размяна на банкноти за монети и обратно, замяна на повредени банкноти. Откриването на „Каси за работа с клиенти“, позволи да се разработи в началото на 2011г. нова услуга - „Продажба на ценности по каталог“. Услугата беше приета положително от клиентите.

През 2011 г. приходите на Дружеството от продажби са в размер на 5 478 хил. лв., което е със 176 хил. лв. повече от приходите, реализирани през 2010 г. (5,330 хил.лв.) или ръст от 3,3 %. Следва да се отбележи, че това нарастване е постигнато при работа с тарифни ставки за услугите, намалени средно с 20% спрямо предходната година.

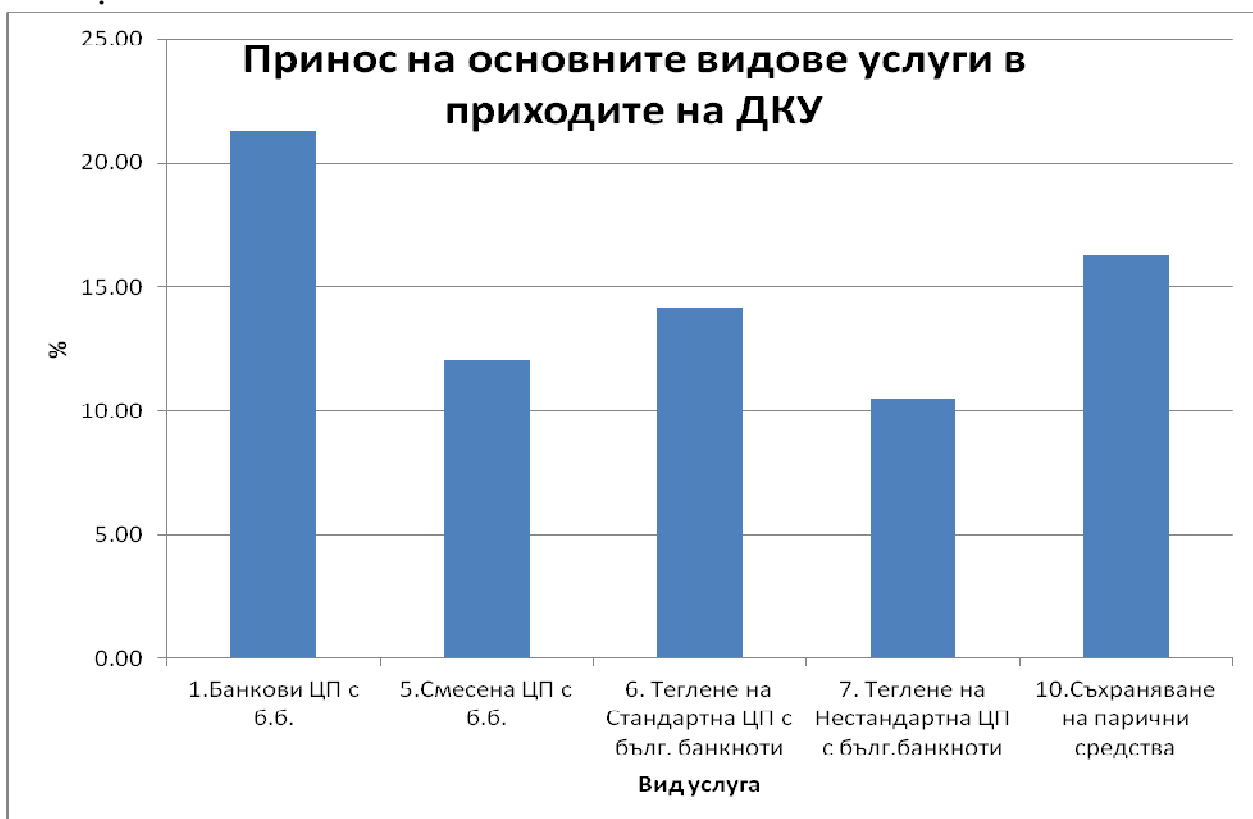
Динамиката на реализираните приходи по месеци е както следва:



Основните приходи на Дружеството в регионален аспект се осигуряват от териториално поделение София, което има относителен дял от 31% от приходите на Дружеството, следва го териториално поделение Пловдив – 24% и останалите териториални поделения с дял между 13% и 19% от приходите на Дружеството.

През годината се наблюдаваше тенденция пет 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 услугите по съхраняване на парични средства, по теглене на стандартни ценни пратки, обработка на смесени (т.нар. „клиентски“) ценни пратки и теглене на нестандартни ценни пратки.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.



През следващата година в областта на продажбите са заложили задачи за разширяване на пазарните позиции чрез запазване и увеличаване на клиентите, предлагане на нови услуги, индивидуален подход при формиране профила на обслужване с отчитане на потребностите на клиентите, по-гъвкави методи за работа с големите корпоративни клиенти, и други.

4. Резултати от работата по управление на човешките ресурси

През 2011 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 производствения капацитет в условията на икономическа криза;
- повишаване квалификацията на персонала и създаване на ефективно работеща система за преквалификация;
- 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.

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

Към 31 декември 2011 г. списъчният състав на персонала е 167 служители (без работещите по договори за управление). През годината са постъпили 19 човека и са

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

освободени 17 човека. Средносписъчният състав за годината (без жените в отпуск по майчинство) е 163 човека – на нивото на предходната година, при разкрити пет „Каси за работа с клиенти“.

През периода януари-декември 2011 г. са освободени, поради достигане на определената възраст и стаж за пенсиониране, седем касиери.

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 BS MIS и автоматизираното извличане на информацията, при формиране на месечните им възнаграждения. Извършва се чрез модула „HR-реално време”.

Повишаването на квалификацията на персонала се извършва съгласно утвърден План за обучение и квалификация на персонала през 2011 г. и 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 2011 г. е постигнато развитие във връзка с подобряване на условията на труд и превенция за предотвратяване на болести. Предприети са редица мерки, свързани с решаването на неотложни социално-битови въпроси, подобряване на работната среда и др. С цел оптимизиране на средствата, предвидени в Бизнес плана на Дружеството, за осигуряване на здравно обслужване бяха сключени 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 политика за икономия на разходи, то взема решения за подпомагане на служители при настъпване на определени събития и в рамките на бюджетни лимити.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

5. Корпоративна сигурност

Целта на изградената в ДКУ АД система за корпоративна сигурност е да поддържа общо състояние на сигурност, което при използване на законови форми и механизми на защита от потенциални и реални рискове и заплахи, да осигурява защита на всички собствени, наети и предоставени за разпореждане недвижими и движими активи (сгради, машини, съоръжения, оборудване, материали, инвентар, пари и ценности, информация, персонал, интелектуална собственост и репутация), като гарантира непрекъсваемост на бизнеса и достигане целите на бизнеса.

През периода ДКУ АД функционираше при повишено ниво на потенциален риск, генериран от:

- криминогенната група фактори;
- зачестили метеорологични аномалии и последствията от тях;
- неизбежния остатъчен риск от човешкия фактор; продължаващия процес на подмяна на личните документи в страната също генерира потенциален риск в тази посока.

Във връзка с идентифициране на нови и остатъчни рискове с повишено ниво, през периода са предприемани адекватни административни, организационни и технически мерки.

Целта на системата за корпоративна сигурност на ДКУ АД през периода беше достигната.

Основните приоритети през новия период ще продължат към целенасочената работа по усъвършенстване на системата за управление на корпоративната сигурност в условия на ограничен бюджет, чрез повишаване ефективността на организацията и дейностите по нейните основни компоненти:

- поддържане високо ниво на надеждност на изградените системи за физическа защита;
- повишаване ефективността на действие на системата за вътрешна сигурност;
- планиране и прилагане на адекватни механизми и мерки за защита в системата за управление на информационната сигурност, интегрирано с другите основни компоненти на корпоративната сигурност, насочени в три основни направления: административна и организационна сигурност; физическа защита и сигурност на средата; ИТ, комуникационна и технологична сигурност;
- разширяване и успешно прилагане на рамките за управление на риска и непрекъсваемостта на бизнеса в съответствие с добрите практики на международните стандарти;
- актуализиране на планове за управление на извънредни ситуации, кризи и бедствия и възстановяване от тях, вкл. планиране, подготовка и провеждане на вариативни тренировки за усвояване тяхното прилагане, осигуряващи непрекъсваемост на протичащите бизнес процеси;
- въвеждане на практика на модела за създаване на съвместен интегриран компонент на системите за управление на информационната сигурност на основните субекти от пазара на касови услуги.

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

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

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

- 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 АД и наетите от БНБ 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 икономиката 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 2011 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.

Планираната инвестиционна програма на Дружеството за 2011г., според източниците на финансиране, включва следните групи задачи:

2.1. Плащания по инвестиционен проект във връзка със сключен през предходен период договор за финансов лизинг.

За придобитите през 2009 г. чрез финансов лизинг 5 бр. машини BPS 216, през 2011 г. са платени 12 вноски (главница и лихва), в размер на 425 хил. лв. (2010 г.: 422 хил.лв).

2.2. Изпълнение на инвестиционни проекти и задачи по нови договори, финансирани със собствени източници

В изпълнение на политиката за икономия на разходи и ресурси, реализацията на планираните инвестиционни проекти на обща стойност 1237 хил.лв. беше сведена до решаване на най-необходимите задачи. За годината са усвоени инвестиции (машини за основната дейност, информационни системи-софтуер, комуникации, хардуер и оборудване) на стойност 852 хил. лв. или 69 % от планираните и е реализирана икономия от 385 хил. лв.

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 и степенуване на потребностите.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

III. Анализ на резултатите от дейността през 2011 г.

Отчетната година беше период на сериозно изпитание за реализиране на поставените цели в областта на икономическата и финансова политика на Дружеството. За намаляване влиянието на изоставането от планираните приходи и подобряване на резултатите, бяха предприети редица действия, като:

- разработване на оперативни анализи и мерки за провеждане на политика за икономии на ресурси и привеждането им в съответствие с изпълнение на производствената програма;
- намаляване числеността на персонала и „замразяване” на планираното увеличаване на доходите на персонала;
- повишаване ефективността на използване на машините;
- анализ на рисковете, влияещи на ликвидността и други по-съществени проблеми по управление паричните потоци на Дружеството; оптимизиране графици на плащане и повишаване ефективността при управление на временно свободните парични средства.

След въвеждането в края на предходната година на допълнителна функционалност и интерфейс между технологичната система „Safe Cash” и финансово-счетоводната система „BS MIS” по дейността „Обмен на монети на гише”, през периода бяха решени методологически и автоматизирани редица въпроси, свързани с отразяването, обхващането и осчетоводяването на продажби според тяхната специфика.

За управление дейността по изпълнението на Бюджета, в ДКУ АД е организирана и функционира система на „финансово счетоводство”, при която разходите се отчитат аналитично по видове и по „разходни центрове”, оперативно се отчита тяхното изпълнение, контролират се техните стойности спрямо планирани лимити и се предприемат мерки за оптимизиране. Най-често използваните мерки, при прилагане на комбиниран подход, са: въвеждане на гъвкаво работно време на технологичния персонал в зависимост от обема на работа, при сумарно изчисляване на работното време; намаляване на числеността; реализиране само на неотложни текущи и инвестиционни разходи и „изместване” във времето на планирани такива разходи; оптимизиране на договори с доставчици; поемане на стопански риск за поддръжка на техника и системи, на които е изтекъл гаранционния срок, със собствени сили и ползване на външни услуги при необходимост, без сключване на договори за абонаментен сервиз, оптимизиране на договори с доставчици и др.

Плащанията в Дружеството се извършват на база на оперативни планове на паричните потоци, чрез on-line банкиране, при стриктно спазване на финансова дисциплина по приемане/издаване, съгласуване, проверка на съответствия и утвърждаване на целесъобразност на първичните документи, при осигуряване на необходимата ликвидност и ефективно управление на временно свободните парични средства.

В резултат на успешното реализиране на набеязаните мерки Дружеството успя да минимизира загубите от неизпълнение на планираните приходи и да реализира оптимален финансов резултат - печалба.

Финансовите отчети за 2011 г. са изготвени в съответствие с изисквания на Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО)

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

А. Отчет за реализираните приходи

1. *Общ размер на реализирани приходи от Дружеството* – включват „приходи от дейността” и „други доходи”. За годината са реализирани в размер на 5,584 хил.лв., при планирани 6,231 хил.лв. и достигнати 5,434 хил.лв. през предходната година.

Факторите, влияещи върху неизпълнението на плана на приходите, имат обективен характер за Дружеството и са анализирани по-подробно в „Отчета за дейността”.

Основният обем на приходите се формира от *„нетни приходи от продажби”* – 5 478 хил. лв. спрямо предходната година са реализирани повече със 148 хил. лв.

- с най-висок относителен дял от продажбите са приходите от *„продажби на услуги”* на обща стойност 5 478 хил. лв. - 148 хил. лв. повече от предходната година; **ръстът на реализираните през 2011г. приходи би бил значително по-голям по съпоставими цени, при отчитане намалението на цените на услугите средно с 20%, считано от 01.12.2010г.;**
- от *„други продажби”* (свързани основно с приходи от договори за наем) - 34 хил. лв., с 4 хил. лв. повече от планираните. В другите приходи са представени и приходите от продажба на стоки и материали – 29 хил.лв., които осезаемо бележат развитие през 2011 г. като нова услуга.
- През годината са реализирани *„финансови приходи”* в размер на 66 хил. лв., формирани основно от лихви, при планирани 36 хил. лв. и 68 хил.лв. през предходната година. Преизпълнението се дължи от една страна на промени в инвестиционната програма, в резултат на набелязани мерки за икономии в условия на финансова криза и ревизиране на инвестиционни проекти и задачи, а от друга - влагане на свободните средства в срочни депозити, при избор на по-висока доходност.

В. Отчет за изпълнение плана на разходите

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 годината възлиза на 5 413 хил. лв. при планирани 6 070 хил. лв. – реализирани са по-малко разходи в размер на 657 хил. лв. или икономия в размер на 11 %. Спрямо предходната година разходите са по-високи със 71 хил. лв. или 1,32 %.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

1. Разходи за дейността

1.1. Основният дял от разходите се формира от *разходите за основната дейност* – в размер на 5 413 хил. лв., при планирани 6 022 хил. лв. Постигнатата икономия е в размер на 609 хил.лв. или 10 %. По всички разходи (с изключение на амортизациите) са реализирани икономии спрямо планираните разходи.

В разходите по икономически елементи влизат две основни групи разходи - за персонала и разходи за дейността, невключващи разходи за възнаграждения.

1.1.1. Разходите за персонала включват два елемента на разходите – “средства за работна заплата и др. възнаграждения” и “разходи за социални осигуровки и надбавки” – на обща стойност 2 396 хил. лв., което е по-малко от планираните с 295 хил. лв. или снижение от 11%. Спрямо предходната година те са със 57 хил. лв. по-малко или снижение от 2,32 %. В разходите за персонала са провизирани планирани средства за бонуси – 39 хил.лв

Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват заплати и други краткосрочни доходи в размер на 124 х.лв. (2010 г.: 270 х.лв.).

Информацията за членовете на Съвета на директорите, съгласно изискванията на чл. 247 от ТЗ, е отразена в Приложение 2.

Относителният дял на разходите за персонала в общия размер на разходите за дейността е 44,6 % при планирани 44,7 % и достигнати 46,2 % през предходната година.

1.1.2. Разходите за дейността, невключващи разходи за възнаграждения, през 2011г са в размер на 2 983 хил. лв., при планирани 3 330 хил. лв. или икономия от 10,4 %.

Спрямо общия обем на разходите по елементи, тези разходи имат относителен дял 55,4 % при планиран 55,3 %.

1.2. Финансови разходи – на стойност 34 хил.лв. (2010 г.: 43 хил. лв). при планирани 48 хил. лв. Тези разходи се формират от лихви по финансов лизинг.

С. Финансов резултат

За 2011 г. Дружеството реализира счетоводна **печалба преди данъци в размер на 171 хил. лв.**, при планирана от 161 хил. лв. или преизпълнение от 6,21%. Този резултат е безспорно постижение, при отчитане, че това е третата цяла година от стартиране на дейността за извършване на касови услуги, протекла в неблагоприятни условия на икономическа криза, стагнация в потреблението на касови услуги и успешно планирана и реализирана политика за икономия на разходите.

Спрямо предходната година счетоводната печалба е нараснала над два пъти или е по-висока със 103,57%.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

Д. Анализ на Отчета за финансовото състояние на Дружеството

Отчета за финансовото състояние за 2011 г. е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО) и е в съответствие с приетата Счетоводна политика на Дружеството. Активите и пасивите по отсрочени данъци са отразени нетно.

Стойността на активите на Дружеството, отразени в Баланса към 31.12.2011 г., е в размер на 13 057 хил. лв.

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

1. Активи

1.1. Нетекущи (дълготрайни) активи – с относителен дял от активите в размер на 75,9 % и на обща стойност 9 906 хил. лв. Те са намалели с 622 хил. лв. спрямо стойността на активите към 31.12.2010г.

Промените на стойността на дълготрайните материални и нематериални активи в Баланса спрямо предходната година се формират от два противоположни фактора – от една страна увеличаване на стойността в резултат на новопридобити активи, а от друга – намаляване с размера на амортизационните отчисления, определени по норми съгласно Счетоводната политика на Дружеството. Стойността на дълготрайните активи се формира от:

1.1.1. Дълготрайни материални активи - на обща балансова стойност 8 707 хил. лв. и с относителен дял 87,9 % от дълготрайните активи спрямо 9,130 х.лв. към 31.12.2010 г. или 87% от дълготрайните активи.

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 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” – 63,7 %
- „земи и сгради” – 31,5 %;
- „подобрения в наети сгради” – 2,3%;
- „други материални активи” – общо 1,8 %;
- „транспортни средства” – 0,7 %;

1.1.2. Нематериални активи се оценяват по цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителни разходи, извършени по придобиването им и намалени с разходите за амортизация. Общата им балансова стойност е в размер на 1 156 хил. лв., 1 338 хил. лв. към 31.12.2010 г. Относителният им дял в дълготрайните активи е 11,7 %.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

1.1.3. *Активи по отсрочени данъци (дългосрочни финансови активи)* – формирани са основно от данъчните загуби за пренасяне, върху които са признати отсрочени данъци през предходни години, които са в размер на 43 хил. лв към 31.12.2011 г.

Относителният дял на активите по отсрочени данъци спрямо дълготрайните активи, е 0,4 %.

1.2. *Текущите (краткотрайни) активи* са на стойност 3 151 хил. лв. и с относителен дял от активите 24,1 %. Те са с 423 хил. лв. повече спрямо началото на периода. Това нарастване е резултат главно на увеличението на паричните средства, в резултат на по-голям обем реализирани постъпления от дейността, намаляване на разходите за инвестиции и др.

1.2.1. С най-висок относителен дял в текущите активи (взети за 100 %) са *паричните средства и еквиваленти*, на стойност 2 131 хил. лв. и с относителен дял 67,6 %. Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност. Дружеството няма парични средства във валута.

1.2.2. *Краткосрочните вземания* (от свързани лица и търговски вземания) са с относителен дял от 20,2 %. В края на 2011 г. Дружеството отчита вземания на обща стойност 635 хил. лв. спрямо 575 хил. към 31.12.2010 г., формирани главно от вземания от клиенти. Те са текущи, левови и безлихвени.

1.2.3. *Материалните запаси*, включващи основни материали за технологичната дейност и основни резервни части за банкнотобработващите машини, са на стойност 334 хил. лв. и относителен дял 10,6 %.

1.2.4. *Други вземания и предплатени разходи* (разходи за бъдещи периоди), в размер на 51 хил. лв., включващи платени суми за застраховки, абонаментни услуги с годишна такса и др. Относителният им дял е 1,6 %.

2. Собствен капитал и пасиви

2.1. *Собственият капитал* на Дружеството е в размер на 12 102 хил. лв. Той е с 398 хил. лв. по-малък от основния, в резултат на акумулираната загуба от 2007 г. и 2008 г. и печалба за следващите години.

Формира се от:

2.1. Основен акционерен капитал - в размер на 12 500 хил. лв., включващ стойността на непарични вноски и парични вноски на банките-акционери. Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация. Капиталът е разпределен в 12 500 бр. поименни акции с номинална стойност от 1 000 лв. всяка.

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

2.2. *Натрупани загуби* в размер на (398) хил. лв. – включва:

- непокрита загуба от предходни години – (552) хил. лв.;

- текуща печалба за 2011 г. – 154 хил. лв.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

3. *Пасиви* – на обща стойност 955 хил. лв. (1,308 хил.лв.), формирани от нетекущи (дългосрочни) задължения и от текущи (краткосрочни) пасиви, в т.ч. към свързани лица по финансов лизинг.

3.1. *Нетекущи задължения* – в размер на 245 хил. лв. В тях влизат:

3.1.1. Дългосрочна част на задължения към свързани лица по лизингов договор – 222 хил. лв. Формират се от стойността на задълженията на финансов лизинг за период от 1 до 5 години.

3.1.2. Задължения към персонала при пенсиониране - 23 хил. лв.

3.2. *Текущи задължения*, в размер на 710 хил. лв. В тях влизат:

3.2.1 Задължения към свързани лица и търговски задължения, в размер на 449 хил. лв., формирани от:

- краткосрочна част на задължения по лизингов договор – 407 хил. лв. (31.12.2010 г.: 392 хил.лв.), включващи стойността на задълженията по финансов лизинг до 1 година;

- задължения към доставчици – 40 хил. лв. (31.12.2010 г.: 48 хил.лв.);

- задължения към персонала и за социално осигуряване- на обща стойност 163 хил. лв., в т.ч. към персонала 117 хил.лв. (от тях 61 хил.лв. текущи задължения, 17 хил.лв. начисления за неползвани компенсирани отпуски и 39 хил.лв. за бонуси) и задължения по социално осигуряване – 46 хил.лв.

- данъчни задължения – 98 хил. лв., формирани от данък върху доходите на персонала за м. 12 – 26 хил. лв., ДДС за внасяне за м. 12 – 71 хил. лв. и други разчети с бюджета – 1 хил. лв.;

Общо собствен капитал и пасиви (m.2+m.3) – 13 057 хил. лв.

Б. Зависимости в структура Отчета за финансовото състояние на Дружеството

Дълготрайните активи на Дружеството, в размер на 9 906 хил. лв. са с по-ниска стойност от *собствения капитал* - 12 102 хил. лв. с 2 196 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.

2. 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.

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

Във връзка с проявленията на световната икономическа криза, 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

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

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 портфейла 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 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 особен 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 2011 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 теглене на кредит, в Дружеството ще се реализира процедура за стриктно управление на кредитния риск.

През м. декември 2008 г. Дружеството сключи договор за финансов лизинг за доставка на 5 бр. високопроизводителни банкнотобработващи машини BPS 216. Плащанията на вноските започнаха след доставката, считано от м. 4. 2009 г. Разчетите показват, че тези плащания са балансирани спрямо планираните икономически резултати на Дружеството.

За дейността си Дружеството ползва наети активи при условията на оперативен лизинг за 4 години, считано от 2008 г. Месечните наемни вноски се отразяват като разходи за външни услуги и са в размер на 51 х.лв. (2010 г.: 54 х.лв.).

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.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

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

През 2011 г. финансовите активи на Дружеството бяха концентрирани в следните групи: парични средства по разплащателни сметки и краткосрочни депозити в банки. Във връзка със започналата от м. декември 2010г. нова дейност за граждани и фирми по обмяна на монети за левове и обратно, а също и замяна на повредени банкноти и продажба на ценности, са разкрити 5 каси в ТП на Дружеството, в които се работи с „пари в брой” – собствени средства, за извършване на дейността.

IV. Планове за развитие на Дружеството за 2012 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 Дружеството за 2012 г.”.

1. По основни групи дейности по-важните задачи за 2012 г., произтичащи от поставените цели, са:

През 2012 г. Дружеството ще трябва да реализира целите и задачите си в условията на развиващи се макроикономически процеси, неблагоприятстващи нарастването и активирането на потребителското търсене в страната, което би повлияло неблагоприятно и на паричните потоци, в т.ч. и на касовите.

Основна цел на Дружеството за 2012г. изисква 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 проблемите на материално-техническата база, развитие на персонала, осигуряване на финансова стабилност и постигане на положителен финансов резултат.

Основните задачи за 2012г. са ориентирани към прилагане на по-гъвкави методи за работа с големите корпоративни клиенти, при отчитане на тяхната специфика и интереси, запазване нивото на цените и при определени условия - въвеждане на диференцирането им.

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

Предлаганите от Дружеството услуги са обособени в следните основни групи:

1. Приемане и обработка на ценни пратки с български банкноти и монети от банки или инкасо-компаниии, при което единственото изискване на ДКУ е парите да са оформени в пачки, при минимум една пачка от купюр в ценна пратка. За монетите да са оформени в опаковки, кратни на 50 броя от номинал.
2. Приемане и обработка на ценни пратки с български банкноти и монети директно от клиента, при диференциране на цената за обработка в зависимост от вида на постъпване на парите. Ако парите са преминали междинна обработка, цената, по

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

която се обработват, е почти идентична с цената за обработка на банкови ценни пратки. При ценни пратки с банкноти в „насипно” състояние, цената е по-висока. Диференциация на цените за обслужване на корпоративни касови клиенти, ползващи информационните решения на ДКУ за оптимизация на процесите.

3. Теглене на ценни пратки с български банкноти и монети от клиенти на ДКУ.
4. Приемане и обработка на валутни ценни пратки, включително оформяне на ценни пратки за износ в чужбина.
5. 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; проверка съдържанието на върнати касети.
6. Услуги по размяна и обмяна на банкноти и монети на физически лица.
7. Обслужване на парични потоци на клиенти юридически и физически лица по сметки в банки - услуга за клиенти не банки.
8. Координиране на транспортните маршрути на инкасо-компания при извършване на съвместна дейност при обслужване на клиенти на ДКУ.
9. Съхраняване на банкноти и монети.

Планираното развитие на услугите през 2012 г. и следващите години предполага нови промени в техния обхват и структура. Предвижда се ДКУ АД да се приближи до крайния клиент, чрез директно договаряне с клиента и предлагане на оптимални услуги и цени за обслужване.

3. Инвестиционна програма на Дружеството за 2012 г.

Инвестиционната програма на Дружеството по новите задачи се планира в размер на **550 хил. лв.** и включва следните по-важни задачи:

№	Инвестиционни проекти и задачи	Стойност (хил.лв., без ДДС)
1	2	3
1.	Потребности от инвестиции по групи проекти и задачи- всичко, в т.ч.:	550
1.1.	Придобиване на машини за основната дейност	120
1.2.	Информационни системи, комуникации и хардуер	357
1.3.	Съоръжения и оборудване	73

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

По вече сключения през предходни години договор за финансов лизинг за 5 бр. машини модел BPS, за погасителни вноски (главница и лихва) през 2012 г. са планирани инвестиционни средства в размер на 426 хил. лв.

3. За 2012 г. 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, внедряване на механизми за пазарно поведение.

За повишаване квалификацията на персонала през 2012 г. са планирани 15 хил. лв.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2011 Г.

4. В Бюджета на Дружеството за 2012 г. е заложено провеждането на гъвкава икономическа и финансова политика за обезпечаване дейността, нарастване обема на реализираните услуги и осигуряване печалба на Дружеството, в икономическа среда на финансова криза. Планира се Дружеството да постигне счетоводна печалба в размер на 284 хил. лв., при 8,53 % нарастване обема на приходите от продажби спрямо 2011 г.

5. 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 в условията на финансова криза.

ОБОБЩЕНИЕ

Анализът на изпълнението на задачите на Дружеството през 2011 г. показва, че за годината е осъществена една изключително напрегната програма. Задачите, свързани с дейността на Дружеството и бързо повишаване степента на натоварване на мощностите и автоматизиране на процесите, са реализирани при добра ефективност на разходите.

Постигнатите резултати през 2011 г. и следваната политика са добра база за успешно осъществяване на дейността през 2012 г. и развитие на Дружеството през следващите периоди.

Последните прогнози за икономическите процеси в страната през 2012 г. изискват Дружеството да анализира и оценява текщо 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.

Анализът на постигнатите резултати и прогнози за бъдещото развитие логически очертава и **основният, актуален управленски проблем за Дружеството – как да се увеличи обемът на заявените и ползвани от банките услуги, с цел повишаване степента на натоварване на системите и подобряване на икономическите резултати? Навременното намиране на отговори по този въпрос, поемането на конкретни ангажменти от страна на ръководствата на банките в активен диалог с ДКУ АД, привличането на фирми и граждани за клиенти на касови услуги, е от изключителна важност за настоящето и бъдещото развитие на Дружеството.**

Настоящият доклад на управлението е приет от Съвета на директорите на заседание от 01.02.2012 год. и е подписан от негово име от:


Любен Иванов
Изпълнителен директор



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 акции на Дружеството, както и нямат права да придобиват такива.

ДКУ АД няма сключени договори през 2011 г. с членовете на Съвета на директорите, както и със свързани с тях лица, съгласно изискванията на чл. 240, б от ТЗ.

Членовете на Съвета на директорите: Калин Димитров Христов, Мирослав Станимиров Вичев, Емилия Стефанова Палибачийска, Радка Иванова Тончева, Ирина Иванова Марцева, Ценка Калчева, Петкова, Любен Младенов Иванов, 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 2011г. е:

- Калин Христов (Председател на СД на ДКУ АД) - Председател на СД на „Печатница на БНБ” АД;
- Емилия Палибачийска (Заместник – председател на СД на ДКУ АД) – не участва в управителни органи на други дружества;
- Радка Тончева – не участва в управителни органи на други дружества;
- Мирослав Вичев – член на Надзорния съвет на ПОК „ДСК Родина” АД; Председател на Управителен съвет на сдружение „Клуб на Мениджърите на информационни технологии в България”;
- Ирина Марцева – не участва в управителни органи на други дружества;
- Ценка Калчева – 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 2011 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 професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

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

Считаме, че 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 2011 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.

Обръщане на внимание

Обръщаме внимание на Приложение № 19 към годишния финансов отчет, където е оповестена към 31 декември 2011 година чистата стойност на имуществото на Дружеството в размер на 12,102 хил.лв., която стойност е под размера на вписания в търговския регистър основен акционерен капитал (на стойност 12,500 хил.лв.) поради генерирани в предходни години загуби. Дружеството е оповестило планираните и вече предприети мерки от страна на ръководството и акционерите за подобряване на финансовото състояние основно чрез реализиране на допълнителни приходи и печалби в следващите отчетни периоди за да може Дружеството да постигне saniране на капиталовата си структура. Нашето мнение не е квалифицирано във връзка с този въпрос.

Други въпроси

Финансовият отчет на ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД за годината, завършваща на 31 декември 2010 година, е одитиран от друг одитор, който е изразил немодифицирано мнение с параграф за обръщане на внимание и е издаден на 15 февруари 2011 година.

Вруч. МЗ

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 2011 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 1 февруари 2012 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 2011 година, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Комисията на Европейския съюз.

АФА ООД

АФА ООД

Регистрирано специализирано одиторско предприятие

Валя Йорданова Йорданова *ВЯ*

Управител

Регистриран ДЕС, отговорен за одита

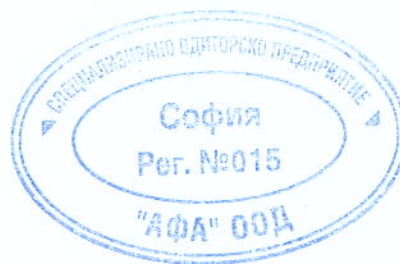
Валентина Тодорова Бранкова *ВТ*

Регистриран ДЕС, отговорен за одита

1 февруари 2012 година

ул. "Оборище" 38

гр. София 1504, България



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2011 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	21
4. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО	21
5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ	21
6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	22
7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	22
8. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	23
9. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ	23
10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	23
11. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ	24
12. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	25
13. АКТИВИ/(ПАСИВИ) ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	25
14. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ	27
15. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	27
16. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ	27
17. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ	28
18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	28
19. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	29
20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	29
21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ	30
22. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	31
23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ	31
24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ	32
25. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	32
26. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	35
27. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	42

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за годината, завършваща на 31 декември 2011 година

	Приложения	2011 BGN'000	2010 * BGN'000
Приходи	3	5 478	5 330
Други доходи от дейността, нетно	4	40	36
Разходи за материали	5	(388)	(425)
Разходи за външни услуги	6	(1 109)	(1 136)
Разходи за персонала	7	(2 396)	(2 453)
Разходи за амортизация	11,12	(1 457)	(1 264)
Други разходи за дейността	8	(29)	(29)
Печалба от оперативна дейност		139	59
Финансови приходи	9	66	68
Финансови разходи	9	(34)	(43)
Финансови приходи/(разходи), нетно		32	25
Печалба преди данък върху печалбата		171	84
Разход за данък върху печалбата	10	(17)	(9)
Нетна печалба за годината		154	75
Други компоненти на всеобхватния доход		-	-
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		154	75

Приложенията на страници от 5 до 42 са неразделна част от финансовия отчет

Изпълнителен директор:

Любен Иванов

Директор дирекция
"Финансово-стопанска":

Васил Любомиров

Главен счетоводител (съставител):

Емилия Бошнакова



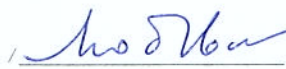
ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2011 година

	Приложения	31 декември 2011 BGN'000	31 декември 2010 BGN'000
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Имоти, машини и оборудване	11	8 707	9 130 **
Нематериални активи	12	1 156	1 338 **
Активи по отсрочени данъци	13	43	60
		<u>9 906</u>	<u>10 528</u>
Текущи активи			
Материални запаси	14	334	321 **
Вземания от свързани лица	15	517	513
Търговски вземания	16	118	62
Други вземания и предплатени разходи	17	51	49
Парични средства и парични еквиваленти	18	2 131	1 783
		<u>3 151</u>	<u>2 728</u>
ОБЩО АКТИВИ		<u>13 057</u>	<u>13 256</u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен акционерен капитал		12 500	12 500
Натрупани загуби		(398)	(552)
	19	<u>12 102</u>	<u>11 948</u>
ПАСИВИ			
Нетекущи задължения			
Задължения към свързани лица	20	222	627
Задължения към персонала при пенсиониране	21	23	45
		<u>245</u>	<u>672</u>
Текущи задължения			
Задължения към свързани лица	20	409	395
Търговски задължения	22	40	48
Задължения към персонала и за социално осигуряване	23	163	117
Задължения за данъци	24	98	76
		<u>710</u>	<u>636</u>
ОБЩО ПАСИВИ		<u>955</u>	<u>1 308</u>
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		<u>13 057</u>	<u>13 256</u>

Приложенията на страници от 5 до 42 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовия отчет на страници от 1 до 42 е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 01 февруари 2012 г. от:

Изпълнителен директор:

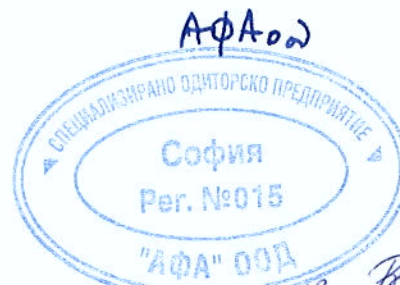

Любен Иванов

Директор дирекция
"Финансово-стопанска":


Васил Любомиров

Главен счетоводител (съставител):

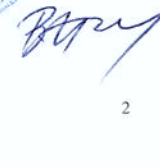

Емилия Бошнакова



* Променен формат

** Рекласификация

01/02/2012



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, завършваща на 31 декември 2011 година

	Приложения	2011 BGN'000	2010 BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност			
Постъпления от клиенти		6 596	6 439
Плащания на доставчици		(2 053)	(1 459)
Плащания на персонала и за социално осигуряване		(2 383)	(2 501)
Платени данъци (без данъци върху печалбата)		(598)	(486)
Възстановени данъци (без данъци върху печалбата)		-	14
Получени лихви по срочни депозити		63	68
Платени банкови такси		(3)	(3)
Нетни парични потоци от оперативната дейност		1 622	2 072
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупки на имоти, машини и оборудване		(736)	(2 154)
Покупки на нематериални активи		(116)	(270)
Нетни парични потоци използвани в инвестиционната дейност		(852)	(2 424)
Парични потоци от финансова дейност			
Плащания по финансов лизинг		(425)	(422)
Нетни парични потоци използвани във финансова дейност		(425)	(422)
Нетно намаление на паричните средства и паричните еквиваленти		345	(774)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	18	1 783	2 557
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	18	2 128	1 783

Приложенията на страници от 5 до 42 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:

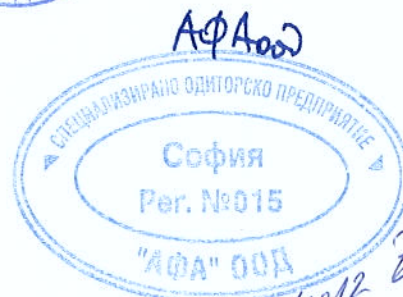

Любен Иванов

Директор дирекция
"Финансово-стопанска":


Васил Любомиров

Главен счетоводител (съставител):


Емилия Бошнакова



* Променен формат

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, завършваща на 31 декември 2011 година

	Приложения	Основен акционерен капитал BGN'000	Натрупани загуби BGN'000	Общо собствен капитал BGN'000
Салдо на 1 януари 2010 година *	19	12 500	(627)	11 873
<i>Промени в собствения капитал за 2010 година</i>				
Общ всеобхватен доход за годината		-	75	75
Салдо на 31 декември 2010 година *	19	12 500	(552)	11 948
<i>Промени в собствения капитал за 2011 година</i>				
Общ всеобхватен доход за годината		-	154	154
Салдо на 31 декември 2011 година	19	12 500	(398)	12 102

Приложенията на страници от 5 до 42 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:

Любен Иванов

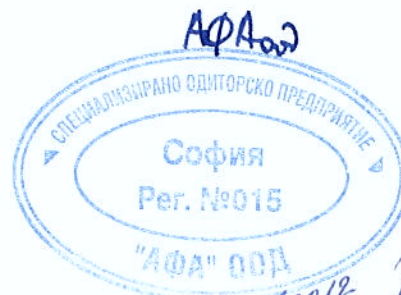
Директор дирекция
"Финансово-стопанска":

Васил Любомиров

Главен счетоводител (съставител):

Емилия Бошнакова

* Променен формат



01/02/2012

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.

1.1. Собственост и управление

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

Към 31.12.2011 г. и към 31.12.2010 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, както следва:

Калин Христов – Председател;
Емилия Палибачийска;
Радка Тончева;
Мирослав Вичев;
Ирина Марцева;
Ценка Калчева – Петкова;
Любен Иванов.

Дружеството се представлява и управлява от изпълнителния директор Любен Иванов.

Към 31.12.2011 г. общият брой на персонала в дружеството е 167 работници и служители (31.12.2010 г.: 169).

1.2. Предмет на дейност

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

- съхранение и обработка 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.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2011 година

Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2009 – 2011 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2009	2010	2011
БВП в млн. лева	68,322	70,474	55,722*
Реален растеж на БВП	(5,5%)	0.20%	(0,20%)*
Инфлация в края на годината	0,6%	4,5%	2,8%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.4055	1.4774	1,4065
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1,3641	1.4728	1.5116
Основен лихвен процент в края на годината	0,55%	0.18%	0,22%
Безработица (в края на годината)	9,13%	9.24%	10,00%*

* - предварителни данни за 2011 г., източник: БНБ

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 2011 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 2011 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството. Ръководството е проучило възможния им ефект и е определило, че те не биха имали ефект върху счетоводната политика на дружеството, поради това, че то не разполага/оперира с такива обекти и/или не реализира подобни сделки и трансакции.

Тези стандарти и тълкувания включват:

- *Подобрения в МСФО (м.май10.) - подобрения в МСС 1, 27, 28, 34, МСФО 1, 3 и 7, и КРМСФО 13 (сила за годишни периоди от 01.01.2011 г.(или 01.07.2010 г.) – приети от ЕК).* Тези подобрения внасят частични промени в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност в правилата на приложение и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятията по отношение на: а) представянето на анализа на другите компоненти на всеобхватния доход (по видове – в отделно приложение или в отчета за промените в собствения капитал); б) подхода за избор оценка на неконтролиращото участие,

- представянето на частта от цената на придобиване под условие и всички трансакции на база плащания с акции, които са част от бизнес комбинации - от промяната на МСФОЗ (2008); в) подобряване на качествените оповестявания наред с количествените относно рисковете, асоциирани с финансовите инструменти и оповестяванията относно обезпеченията; г) повишените изисквания за оповестявания в междинните отчети на всички значителни събития и операции, вкл. промени в справедливите стойности, трансферите и класификациите на финансовите инструменти, и актуализиране на финансовата информация спрямо последния годишен отчет; г) аналогични промени за перспективно приложение при асоциираните и съвместните дружества съгласно промените в МСС27 (2008); д) пояснението на понятието „справедлива стойност“ за целите на измерването на кредитните точки при програмите за лоялни клиенти.
- *МСС 24 (променен) Оповестявания за свързани лица (в сила за годишни периоди от 01.01.2011 г. – приет от ЕК).* Промените са насочени към подобряване на определението за обхвата и типовете свързани лица, както и въвеждат по-специфично правило за частично изключение от пълно оповестяване по отношение на свързани лица, контролирани от или със значително влияние на държавни органи от международно, национално и местно ниво и други предприятия - тяхна собственост – по отношение на свързаност, разчети и сделки с тях.
 - *МСС 32 (променен) Финансови инструменти: Представяне (в сила за годишни периоди от 01.02.2010 г. – прието от ЕК за от 01.02.2010 г.)* – относно класификация на емитирани права. Промяната е направена, за да внесе пояснение в третирането на права, опции и варанти за придобиване на фиксиран брой от инструментите на собствения капитал на предприятие за фиксирана сума в каквато и да е валута като инструменти на собствения капитал при условие, че те се предлагат рго гата на всички съществуващи собственици на същия клас недеривативни инструменти на собствения капитал;
 - *КРМСФО 14 (променено) Предплащания по минимални изисквания за фондиране по МСС19 (в сила за годишни периоди от 01.01.2011 г. – прието от ЕК за от 01.01.2011 г.)* Промяната е свързана с пояснения за определяне на съществуващата икономическа изгода на предплащания по минимални изисквания за фондиране - като намаление в бъдещите вноски и при двата случая - при наличието или не на изискване за минимално фондиране за вноски, свързани с бъдеща трудова услуга (стаж), и възможността за признаването на предплащанията като актив;
 - *КРМСФО 19 Погасяване на финансови пасиви с инструменти на собствения капитал (в сила за годишни периоди от 01.07.2010 г. – прието от ЕК за от 01.07.2010 г.).* Това тълкувание дава пояснения за счетоводното третиране на операции, свързани с изцяло или частично погасяване на финансови задължения към кредитори чрез издаване на инструменти на собствения капитал на предприятието-длъжник – оценяване на инструментите на собствения капитал като насрещно възнаграждение и третиране на получените разлики между оценката им и тази на финансовия пасив, както и определени ограничения на приложение.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2011 година

Към датата на одобряване за издаване на този финансов отчет са издадени, но не са все още в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2011 г., няколко стандарти, променени стандарти и тълкувания, за които 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 трансакции. Тези стандарти, променени стандарти и тълкувания включват:

- *МСС 1 (променен) Представяне на финансови отчети (в сила за годишни периоди от 1.07.2012 г. – не е приет от ЕК).*
- *МСС 12 (променен) Данъци върху дохода (в сила за годишни периоди от 01.01.2012 г. – не е приет от ЕК).*
- *МСС 19 (променен) Доходи на наети лица (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – не е приет от ЕК).*
- *МСФО 13 Измерване на справедлива стойност (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – не е приет от ЕК).*
- *МСС 27 (изменен 2011 г.) Индивидуални финансови отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – не е приет от ЕК).*
- *МСС 28 (изменен 2011 г.) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – не е приет от ЕК).*
- *МСС 32 (променен) Финансови инструменти: Представяне (в сила за годишни периоди от 01.01.2014 г. – не е приет от ЕК) – относно нетиране (компенсиране) на финансови активи и финансови пасиви.*
- *МСФО 7 (променен) Финансови инструменти: Оповестявания – относно нетиране (компенсиране) на финансови активи и пасиви (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – не е приет от ЕК).*
- *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 01.01.2015 г. – не е приет от ЕК).*
- *МСФО 9 (издаден м.11.2009 г. и м.10.2010 г.) Финансови инструменти: Класификация и оценяване (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г., и ревизирано приложение за годишни периоди от 01.01.2015 г. – не е приет от ЕК).*
- *МСФО 10 Консолидирани финансови отчети (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – не е приет от ЕК). Този стандарт заменя в значителната му част МСС 27 (Консолидирани и индивидуални финансови отчети) и ПКР Разяснение 12 (Консолидация – предприятия със специално предназначение).*
- *МСФО 11 Съвместни споразумения (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – не е приет от ЕК). Този стандарт заменя МСС 31 Дялове в съвместни предприятия), вкл. и ПКР 13 Съвместно контролирани предприятия – непарични вноски от*

контролиращите съдружници.

- *МСФО 12 Оповестяване на участия в други предприятия (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – не приет от ЕК).*
- *КРМСФО 20 Разходи за отстраняване на инертна маса във фаза производство на открита мина – (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – не прието 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 на, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в Приложение № 2.17.

2.2. Сравнителни данни

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

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

През 2011 г. ръководството на дружеството е направило промяна във формата на финансовия отчет с цел постигане на по-добро представяне на отделните показатели и спецификата в тях. Сравнителните данни за 2010 г. са рекласифицирани съгласно новия формат. Промените във формата включват основно: а) групирането на състава и представянето на разходите в отчета за всеобхватния доход – общата позиция „административни разходи” от формат-2010 г. е представена в новия формат-2011 г. по съдържание на основните видове разходи; б) групирането и представянето на вземанията и задълженията– б.1.) от общите позиции „търговски и други вземания” и „търговски и други задължения” са отделени и представени самостоятелно вземанията и задълженията от/към свързани лица, б.2) активите и пасивите по отсрочени данъци са представени нетно, тъй като временните разлики, които ги пораждат, имат обща реализация съгласно българското данъчно законодателство; и в) групирането и представянето на паричните постъпления и плащания, свързани с оперативната и

инвестиционната дейност в отчета за паричните потоци – съгласно прецизирани цели и източници.

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 преминат 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 работи.

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.

Финансовите разходи се представят отделно в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) и се състоят от разходи за лихви по финансов лизинг

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 остатъчния 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. Ползният 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 (Начислена)/възстановена обезценка на активи”.

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, а паричните еквиваленти-краткосрочните депозити в банки, чийто оригинален матуритет е до 6 (шест) месеца.

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.

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%);
- при доставка на дълготрайни активи от страната, платеният ДДС се посочва на ред “платени данъци без данък върху печалбата” към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява в оперативните потоци на дружеството за съответния период (месец). В случай, че доставените дълготрайни активи са от доставчици извън страната, платеният ДДС се представя на ред „платени данъци, без данъци върху печалбата”.

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.

2.12. Лизинг

Финансов лизинг

Финансовият лизинг, при който се трансферира към дружеството съществената част от всички рискове и стопански ползи, произтичащи от собствеността върху актива под финансов лизинг, се капитализира в отчета за финансовото състояние на лизингополучателя като се представя като имоти, машини и оборудване по цена на незабавна продажба, или ако е по-ниска – по настоящата стойност на минималните лизингови плащания.

Лизинговите плащания съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихва) и приспадащата се част от лизинговото задължение (главница), така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение (вземане). Определените на такава база лихвени разходи (приходи), свързани с наетия (предоставен) под финансов лизинг актив, се представят нетно със задължението (вземането) към лизингодателя (от лизингополучателя) и се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) през периода на лизинговия договор, когато същите станат дължими. Лихвените разходи/приходи се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Придобитите под финансов лизинг активи се амортизират на база полезен живот на съответния актив.

Сделка за продажба с обратен лизинг е свързана с продажбата на актив и обратно наемане на същия актив. Когато резултатът от продажбата с обратен лизинг е финансов лизинг, всяко превишение на прихода от продажбата над балансовата стойност на актива не се признава за приход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на продавача/наемателя, а се разсрочва и амортизира за целия срок на лизинговия договор.

Оперативен лизинг

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.

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.

Основно задължение на дружеството в качеството му на работодател е да извършва задължително осигуряване на наетия 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” (ГВРС) 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).

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд “Пенсии”, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица”, фонд “ТЗПБ”, фонд “ГВРС”, 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.

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 персоналот 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) в 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. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

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

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен 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 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, коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им, вкл. признатите актюерски печалби и загуби - в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Към датата на всеки годишен финансов отчет, дружеството извършва приблизителна преценка, основана на актюерски тип изчисления относно дългосрочните му задължения към персонала за обезщетения при пенсиониране. 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, деноминирани в български лева.

Измененията в размера на задълженията на дружеството към персонала за обезщетения при пенсиониране, вкл. и лихвата от разгръщането на сегашната стойност и признатите актюерски печалби или загуби, се отчитат към “разходи за персонала” в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, 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 анонсиран план, 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 от края на отчетния период, 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.

2.15. Данъци върху печалбата

Текущи данъци

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2011 г. е 10 % (2010 г.: данъчна ставка – 10%).

Отсрочени данъци

Отсрочените данъци върху печалбата се определят чрез прилагане на балансовия пасивен метод, 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 други компоненти на всеобхватния доход или са отчетени директно в собствения капитал или друга балансова позиция, също се отчитат директно към съответния друг компонент на всеобхватния доход или капиталов компонент или балансова позиция.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се

уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

Към 31.12.2011 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10% (31.12.2010 г. : 10%).

2.16. Финансови инструменти

2.16.1. 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 съществена част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако дружеството продължава да държи съществена 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

2.16.2. Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват задължения към доставчици (в т.ч. задължения по финансов лизинг) 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 и 2.12).

2.17. Преценки от определящо значение при прилагане счетоводната политика на дружеството. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност.

2.17.1. Признаване на данъчни активи

Ръководството на дружеството е преценило, че към датата на издаване на настоящия отчет и на база на бюджетираните положителни резултати за следващите години, в рамките на крайния период, определен с българския Закон за корпоративно подоходно облагане (5 год.) за пренасяне на данъчни загуби, то ще може да генерира достатъчна облагаема печалба за да приспадне данъчната загуба в размер на 2,264 х.лв. Поради това то е взело решение да признае активи по отсрочени данъци в годишния финансов отчет за 2011 г. на стойност 226 х.лв. (Приложение № 13).

2.17.2. Актюерски изчисления

За определянето на сегашната стойност на дългосрочните задължения към персонала при пенсиониране са използвани актюерски тип изчисления, базирани на предположения за темп на текучество на персонала, бъдещо ниво на работни заплати и дисконтов фактор, в резултат на които ръководството е приело, че начислените задължения са разумни и адекватни за дружеството (Приложение № 21).

3. ПРИХОДИ

Приходите са от продажби на услуги на вътрешен пазар и са в размер на 5,478 х.лв. (2010 г.: 5,330 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

Другите доходи от дейността включват:

	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Наеми	32	32
Печалба от продажба на материални запаси	4	2
<i>Приходи от продажба на стоки и материали</i>	29	3
<i>Отчетна стойност на продадените стоки и материали</i>	(25)	(1)
Отписани търговски задължения	2	-
Други	2	2
	40	36

5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

Разходите за материали включват:

	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Основни материали	217	205
Електроенергия	69	74
Резервни части	24	51
Канцеларски материали	21	27
Горива и смазочни материали	13	19
Хигиенни материали	13	15
Стопански инвентар под праг на същественост	2	7
Вода	2	1
Други	27	26
	388	425

6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Охрана	442	444
Наеми на имоти, машини и оборудване	159	161
Поддръжка на програмни продукти	134	129
Телекомуникационни и пощенски услуги	132	136
Застраховки	91	82
Текуща поддръжка и ремонт на имоти, машини и оборудване	58	95
Данъци и такси	28	36
Консултантски и юридически услуги	18	20
Трудова медицина	18	14
Абонамент	8	7
Обучение	4	2
Банкови такси за обслужване на текущи сметки	4	3
Други	13	7
	1,109	1,136

Наемите на имоти, машини и оборудване включват и вноските по оперативен лизинг на наети автомобили за 51 х.лв. (2010 г.: 54 х.лв.).

7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Текущи възнаграждения	1,868	1,945
Вноски по социалното осигуряване	319	305
Социални придобивки и надбавки	154	179
Начислени бонуси	39	-
Начислени суми за неползвани отпуски	17	8
Начислени суми за осигуровки върху отпуски	2	1
Начислени/(освободени) провизии за дългосрочни задължения на персонала (Приложение № 23)	(3)	15
	2,396	2,453

8. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Командировки	12	15
Представителни мероприятия	6	7
Обезценка на вземания (Приложение № 17)	4	-
Други	7	7
	<u>29</u>	<u>29</u>

9. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ

Финансовите приходи включват лихви по депозитни сметки и са в размер на 66 х.лв. (2010 г.: 68 х.лв.).

Финансовите разходи включват лихви по финансов лизинг и са в размер на 34 х.лв. (2010 г.: 43 х.лв.).

10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

<i>Отчет за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината)</i>	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Данъчна загуба за годината по данъчна декларация	-	(1,389)
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината - 10% (2010 г.: 10%)	-	139
<i>Отсрочени данъци върху печалбата</i>		
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики (Приложение № 13)	(17)	(148)
Общо (разход за)/икономия от данък отчетен в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината)	<u>(17)</u>	<u>(9)</u>
<i>Равнение на икономията от/(разхода за) данък върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат за годината</i>	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Счетоводна печалба за годината	171	84
Данъци върху печалбата – 10%	(17)	(8)
Постоянни разлики, свързани с:		
Увеличения - няма (2010 г.: 9 х.лв.)	-	(1)
Общо разход за данък върху печалбата отчетен в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината)	<u>(17)</u>	<u>(9)</u>

11. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

	Земя и сгради		Машины съоръжения и оборудване		Други		Подобрения на наети сгради		В процес на придобиване		Общо	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
	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	3,088	3,088	7,481	5,342	403	380	362	360	-	8	11,334	9,178
Придобити	-	-	727	2,139	7	15	-	2	2	-	736	2,156
Трансфер	-	-	-	-	-	8	-	-	-	(8)	-	-
Салдо на 31 декември	3,088	3,088	8,208	7,481	410	403	362	362	2	-	12,070	11,334
Надрупана амортизация												
Салдо на 1 януари	248	149	1,721	940	123	58	112	58	-	-	2,204	1,205
Начислена амортизация за годината	99	99	938	781	68	65	54	54	-	-	1,159	999
Салдо на 31 декември	347	248	2,659	1,721	191	123	166	112	-	-	3,363	2,204
Балансова стойност на 31 декември	2,741	2,840	5,549	5,760	219	280	196	250	2	-	8,707	9,130
Балансова стойност 1 януари	2,840	2,939	5,760	4,402	280	322	250	302	-	8	9,130	7,973

Към 31.12.2011 г. дълготрайните материални активи на дружеството включват: земи на стойност 607 х.лв. (31.12.2010 г.: 607 х.лв.) и сгради с балансова стойност 2,134 х.лв. (31.12.2010 г.: 2,233 х.лв.).

Преглед за обезценка

В резултат на направения преглед към 31.12.2011 г. на имотите, машините и оборудването на дружеството ръководството е преценило, че не са настъпили условия за обезценка по смисъла на изискванията и правилата на МСС 36 Обезценка на активи.

Други данни

Балансовата стойност на придобитите дълготрайни материални активи по договори за финансов лизинг към 31.12.2011 г. е 1,163 х.лв. (31.12.2010 г.: 1,322 х.лв.).

12. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Програмни продукти		В процес на придобиване		Общо	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Отчетна стойност						
Салдо на 1 януари	1,863	1,594	-	-	1,863	1,594
Придобити	84	269	32	-	116	269
Салдо на 31 декември	1,947	1,863	32	-	1,979	1,863
Натрупана амортизация						
Салдо на 1 януари	525	260	-	-	525	260
Начислена амортизация за годината	298	265	-	-	298	265
Салдо на 31 декември	823	525	-	-	823	525
Балансова стойност на 31 декември	1,124	1,338	32	-	1,156	1,338
Балансова стойност на 1 януари	1,338	1,334	-	-	1,338	1,334

Към 31.12.2011 г. активите в процес на придобиване са в размер на 32 х.лв. и включват предоставени аванси за разработка на програмни продукти.

13. АКТИВИ/(ПАСИВИ) ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

	Временна разлика	Данък	Временна разлика	Данък
	31.12.2011	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2010
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Имоти, машини и оборудване	1,084	(108)	2,176	(218)
Нематериални активи	829	(83)	1,083	(108)
Общо пасиви по отсрочени данъци	1,913	(191)	3,259	(326)
Данъчни загуби, подлежащи на приспадане	(2,264)	226	(3,806)	381
Начисления за краткосрочни доходи на наети лица	(61)	6	(8)	1
Провизии за дългосрочни задължения към персонала	(23)	2	(45)	4
Търговски вземания	(4)	-	-	-
Общо активи по отсрочени данъци	(2,352)	234	(3,859)	386
Салдо на отсрочени данъци върху печалбата – активи/(пасиви), нетно	(439)	43	(600)	60

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2011 година

	<i>1 януари 2011</i>	<i>Признати в печалбата или загубата за годината</i>	<i>31 декември 2011</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Имоти, машини и оборудване	(218)	110	(108)
Нематериални активи	(108)	25	(83)
Данъчни загуби, подлежащи на приспадане	381	(155)	226
Начисления за краткосрочни доходи на наети лица	1	5	6
Провизии за дългосрочни задължения към персонала	4	(2)	2
Търговски вземания	-	-	-
	60	(17)	43

	<i>1 януари 2010</i>	<i>Признати в печалбата или загубата за годината</i>	<i>31 декември 2010</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Имоти, машини и оборудване	(143)	(75)	(218)
Нематериални активи	(41)	(67)	(108)
Данъчни загуби, подлежащи на приспадане	242	139	381
Начисления за краткосрочни доходи на наети лица	5	(4)	1
Провизии за дългосрочни задължения към персонала	5	(1)	4
	68	(8)	60

14. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

	31.12.2011	31.12.2010
	BGN '000	BGN '000
Основни материали	176	228
Резервни части	158	93
	334	321

15. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Вземанията от свързани лица са както следва:

	31.12.2011	31.12.2010
	BGN '000	BGN '000
Търговски вземания		
Обединена Българска Банка АД	301	299
УниКредит Булбанк АД	95	111
Банка ДСК ЕАД	77	62
Райфайзенбанк (България) ЕАД	44	41
	517	513

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.

16. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ

	31.12.2011	31.12.2010
	BGN '000	BGN '000
Вземания от клиенти	98	54
Предоставени аванси	20	8
	118	62

Вземанията от клиенти са текущи, левови и безлихвени и са по повод оказани услуги. Дружеството е определило обичаен кредитен период от 30 дни.

17. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ

	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
Предплатени разходи	41	35
Гаранционен депозит	6	-
Съдебни и присъдени вземания	4	8
<i>Отчетна стойност</i>	<u>8</u>	<u>8</u>
<i>Обезценка</i>	<u>(4)</u>	<u>-</u>
Други	<u>-</u>	<u>6</u>
	<u>51</u>	<u>49</u>

Предплатените разходи включват:

	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
Застраховки	32	24
Абонаменти	9	11
	<u>41</u>	<u>35</u>

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
Депозити с оригинален матуритет до 3 месеца	1,210	1,276
Депозити с оригинален матуритет 6 месеца	538	-
Парични средства в разплащателни сметки	273	452
Парични средства в каса	107	55
Пари и парични еквиваленти, посочени в отчета за паричните потоци:	<u>2,128</u>	<u>1,783</u>
Начислени, непадежирали лихви по банкови депозити	<u>3</u>	<u>-</u>
Парични средства и парични еквиваленти посочени в отчета за финансово състояние:	<u>2,131</u>	<u>1,783</u>

Наличните към 31.12.2011 г. парични средства са по сметки на дружеството в Обединена Българска Банка АД и Банка ДСК ЕАД.

Паричните средства са в лева. Предоставените депозити са с оригинален матуритет от 3 до 6 месеца (31.12.2010 г.: от 1 до 3 месеца). Договорените лихвени равнища на депозитите към 31.12.2011 г. са от 3.50 % до 4.70 % годишно (31.12.2010 г.: от 3.75% до 5.10%).

19. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Основен акционерен капитал

Към 31.12.2011 г. регистрираният акционерен капитал на Дружество за касови услуги АД възлиза на 12,500 х. лв. (31.12.2010 г.: 12,500 х.лв.), разпределен в 12,500 броя акции с номинална стойност 1,000 лв. всяка.

Към 31 декември 2011 г. чистата стойност на имуществото на дружеството е под размера на вписания капитал. Собственият капитал на дружеството към 31 декември 2011 г. е 12,102 х. лв., а регистрираният основен капитал е 12,500 х. лв.

Предприетите от ръководството на дружеството и от акционерите мерки за финансово стабилизиране и капитализирането на дружеството включват: осигуряване от страна на акционерите на увеличение на обемите на дейността на дружеството чрез използване на предоставяните от него услуги; оптимизация на разходите за дейността; и текущо преразглеждане на инвестиционната програма.

20. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Задълженията към свързани лица са за:

	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
Задължения по финансов лизинг	629	1,019
<i>в т.ч. главница – нетекуща част</i>	222	627
<i>главница – текуща част</i>	407	392
Търговски задължения	2	3
	631	1,022
в т.ч. нетекущи	222	627
Текущи	409	395

Задълженията към свързани лица са към следните дружества:

	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
Интерлийз България	629	1,019
ОББ Застрахователен брокер АД	2	3
	631	1,022

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2011 година**

Включените в отчета за финансовото състояние към 31 декември задълженията по финансов лизинг са по неотменяеми договори за придобиване на специализирани машини за дейността на дружеството. Те са представени нетно от дължимата в бъдеще лихва и са както следва:

<i>Срок</i>	31.12.2011	31.12.2010
	BGN '000	BGN '000
До една година	407	392
Над една година	222	627
	629	1,019

Минималните лизингови плащания по финансов лизинг са дължими както следва:

<i>Срок</i>	31.12.2011	31.12.2010
	BGN '000	BGN '000
До една година	426	423
От една до пет години	224	646
	650	1,069
Бъдещ финансов разход по финансов лизинг	(21)	(50)
Сегашна стойност на задълженията по финансов лизинг	629	1,019

Задълженията по финансов лизинг са към Интерлийз България при договорен лихвен процент в размер на тримесечния EURIBOR плюс надбавка от 2.75% и срок на погасяване 2013 г.

Дължимите в рамките на следващите 12 месеца лизингови вноски са представени в отчета за финансовото състояние като краткосрочна част на дългосрочни задължения към свързани лица (задължения по финансов лизинг).

Търговските задължения към свързани лица са текущи, левови и безлихвени и са свързани с предоставени услуги в размер на 2 х.лв. (31.12.2010 г.: 3 х.лв.)

21. 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 6 брутни заплати към момента на пенсиониране.

На база своя опит и преценка на състава на персонала като възраст и стаж в дружеството, ръководството е определило размера на задълженията за обезщетения при пенсиониране в размер на 23 х.лв. (31.12.2010 г.: 45 х.лв.).

При определяне на настоящата стойност към 31.12.2011 г. са направени следните

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2011 година

ключови (тип актюерски) предположения:

- за определяне на дисконтовия фактор е използвана норма на база годишен лихвен процент в размер на 6% (2010 г.: 6%). Направеното предположение се базира на данни близки до доходността на дългосрочните ДЦК с 10 годишен матуритет;
- предположението за бъдещо ниво на работните заплати се базира на направените бюджети от ръководството;
- предположения съответният работник/служител да не се пенсионира в дружеството – между 55% и 99%, доколкото дружеството все още няма изграден исторически и наблюдения, предвид кратката му история.

Изменението на признатото в отчета за финансовото състояние задължение на дружеството за изплащане на дефинирани доходи на персонала при пенсиониране е както следва:

	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
Задължение признато в отчета за финансовото състояние на 1 януари	45	53
Разход/(приход), признат в отчета за всеобхватния доход (през печалбата или загубата)	(3)	15
Плащания през периода	(19)	(23)
Задължение признато в отчета за финансовото състояние на 31 декември	23	45

22. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Търговските задължения в размер на 40 х.лв. (31.12.2010 г.: 48 х.лв.) са към доставчици и 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.

23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ

	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
Задължения към персонала, в т.ч.:	117	76
<i>текущи задължения</i>	61	68
<i>начисления за неползвани компенсируеми отпуски</i>	17	8
<i>начислени бонуси</i>	39	-
Задължения по социалното осигуряване, в т.ч.	46	41
<i>текущи задължения</i>	44	40
<i>начисления за неползвани компенсируеми отпуски</i>	2	1
	163	117

24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

	31.12.2011 BGN '000	31.12.2010 BGN '000
Данък върху добавената стойност	71	46
Данъци по реда на ЗДДФЛ	26	29
Други данъци	1	1
	98	76

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 – 31.12.2007г.
 01.01.2008 – 30.04.2008г.
 01.05.2008 – 31.08.2008г.
 01.04.2010 – 30.06.2010г.
- по ЗКПО
 10.07.2007 – 31.12.2007г.
- по ЗДДФЛ
 10.07.2007 – 30.04.2008г.
- Вноски по държавно обществено осигуряване, здравно осигуряване, вноски по ДЗПО и фонд гарантирани вземания на работници и служители по несъстоятелност 10.07.2007-30.04.2008г.

25. 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	2011 г. и 2010 г.
УниКредит Булбанк АД	Акционер със значително влияние	2011 г. и 2010 г.
Банка ДСК АД	Акционер със значително влияние	2011 г. и 2010 г.
Райфайзенбанк (България) ЕАД	Акционер със значително влияние	2011 г. и 2010 г.
Обединена Българска Банка АД	Акционер със значително влияние	2011 г. и 2010 г.
Интерлийз България	Дружество под общ индиректен контрол с акционер със значително влияние	2011 г. и 2010 г.
ОББ Застрахователен брокер АД	Дъщерно дружество на акционер със значително влияние	2011 г. и 2010 г.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2011 година

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

	<i>свързано лице</i>	<i>вид свързаност</i>	2011 <i>BGN '000</i>	2010 <i>BGN '000</i>
Продажби на свързани лица				
Наем	БНБ	Акционер със значително влияние	32	32
Обработка на ценни пратки, поддръжка на АТМ устройства	Обединена българска банка АД	Акционер със значително влияние	2,613	2,540
Обработка на ценни пратки, поддръжка на АТМ устройства	УниКредит Булбанк АД	Акционер със значително влияние	1,056	1,157
Обработка на ценни пратки, поддръжка на АТМ устройства	Банка ДСК ЕАД	Акционер със значително влияние	598	506
Обработка на ценни пратки, поддръжка на АТМ устройства	Райфайзенбанк (България) ЕАД	Акционер със значително влияние	450	448
			4,749	4,683
Доставки от свързани лица				
Охрана	БНБ	Акционер със значително влияние	440	440
Наем	БНБ	Акционер със значително влияние	88	89
Разходи за лихви по финансов лизинг	Интерлийз България	Дружество под общ индиректен контрол с акционер със значително влияние	34	43
Услуги	ОББ Застрахователен брокер	Дъщерно дружество на акционер със значително влияние	9	16
Материали и стоки	БНБ	Акционер със значително влияние	3	-
			574	588

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2011 година**

	<i>свързано лице</i>	<i>вид свързаност</i>	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Други				
Приходи от лихви по депозитни и разплащателни сметки	Банка ДСК ЕАД	Акционер със значително влияние	20	36
Приходи от лихви по депозитни и разплащателни сметки	Обединена българска банка АД	Акционер със значително влияние	46	32
			66	68
	<i>свързано лице</i>	<i>вид свързаност</i>	2011 BGN '000	2010 BGN '000
Салда по депозитни и разплащателни сметки				
Разплащателни и депозитни сметки	Обединена българска банка АД	Акционер със значително влияние	1,482	1,211
Разплащателни и депозитни сметки	Банка ДСК ЕАД	Акционер със значително влияние	538	517
			2,020	1,728

Разчети със свързани лица

Разчетните взаимоотношения със свързани лица са представени в Приложение № 15 и Приложение № 20.

Възнаграждение на ключов управленски персонал

Възнагражденията на ключовия управленски персонал оповестен в Приложение № 1.1. включват заплати и други краткосрочни доходи в размер на 124 х.лв. (2010 г.: 270 х.лв.).

26. 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>
	31.12.2011
	BGN'000
Вземания от свързани лица	517
Търговски вземания	98
Други вземания	10
Парични средства и парични еквиваленти	2,131
	2,756
Финансови пасиви	<i>Други финансови пасиви</i>
	31.12.2011
	BGN'000
Задължения към свързани лица	631
Търговски задължения	40
	671
Финансови активи	<i>Кредити и вземания</i>
	31.12.2010
	BGN'000
Вземания от свързани лица	513
Търговски вземания	54
Други вземания	12
Парични средства и парични еквиваленти	1,783
	2,362
Финансови пасиви	<i>Други финансови пасиви</i>
	31.12.2010
	BGN'000
Задължения към свързани лица	1,022
Търговски задължения	48
	1,070

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 на които са разработени конкретните процедури за управление на отделните специфични рискове като ценови, валутен, лихвен, кредитен и ликвиден, и за риска при използването на недеривативни 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 пари в брой и пари 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.

Паричните операции са ограничени до банки 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.

Основен източник на финансиране, в т.ч. чрез лизингови договори на който дружеството разчита, са свързани лица.

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.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2011 година

Матуритетен анализ

<i>31 декември 2011</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>над 1 г. BGN'000</i>	<i>Общо BGN'000</i>
Финансови активи							
Вземания от свързани лица	-	517	-	-	-	-	517
Търговски вземания	-	98	-	-	-	-	98
Други вземания	-	10	-	-	-	-	10
Парични средства и парични еквиваленти	380	712	505	549	-	-	2,146
	380	1,337	505	549	-	-	2,771
Финансови пасиви							
Задължения към свързани лица	-	37	71	106	214	224	652
Търговски задължения	-	40	-	-	-	-	40
	-	77	71	106	214	224	692
<i>31 декември 2010</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>над 1 г. BGN'000</i>	<i>Общо BGN'000</i>
Финансови активи							
Вземания от свързани лица	-	513	-	-	-	-	513
Търговски вземания	-	54	-	-	-	-	54
Други вземания	-	12	-	-	-	-	12
Парични средства и парични еквиваленти	506	460	826	-	-	-	1,792
	506	1,039	826	-	-	-	2,371
Финансови пасиви							
Задължения към свързани лица	-	39	70	106	211	646	1,072
Търговски задължения	-	48	-	-	-	-	48
	-	87	70	106	211	646	1,120

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2011 година

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 е изложено на определен лихвен риск от своите дългосрочни и краткосрочни задължения по финансов лизинг към свързани лица, доколкото същите са с плаващ лихвен процент, обвързан с тримесечния EURIBOR. Управлението на този риск се осигурява с преразглеждане на цените на предоставяните на клиентите от дружеството услуги, в които цени то инкорпорира промените на този лихвен процент.

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

Лихвен анализ

<i>31 декември 2011 г.</i>	<i>с плаващ лихвен %</i>	<i>с фиксиран 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	-	-	517	517
Търговски вземания	-	-	98	98
Други вземания	-	-	10	10
Парични средства и парични еквиваленти	-	2,021	110	2,131
	<u>-</u>	<u>2,021</u>	<u>735</u>	<u>2,756</u>
Финансови пасиви				
Задължения към свързани лица	629	-	2	631
Търговски задължения	-	-	40	40
	<u>629</u>	<u>-</u>	<u>42</u>	<u>671</u>

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2011 година

<i>31 декември 2010 г.</i>	<i>с плаващ лихвен%</i>	<i>с фиксиран 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	-	-	513	513
Търговски вземания	-	-	54	54
Други вземания	-	-	12	12
Парични средства и парични еквиваленти	-	1,728	55	1,783
	<u>-</u>	<u>1,728</u>	<u>634</u>	<u>2,362</u>
Финансови пасиви				
Задължения към свързани лица	1,019	-	3	1,022
Търговски задължения	-	-	48	48
	<u>1,019</u>	<u>-</u>	<u>51</u>	<u>1,070</u>

Таблицата по-долу показва чувствителността на дружеството при възможни промени I 50 пункта в лихвения процент на база структурата на активите и пасивите към 31 декември и при предположение, че се игнорира влиянието на останалите променливи величини. Ефектът е измерен и представен като влияние върху финансовия резултат след облагане с данъци и върху собствения капитал.

	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Финансов резултат (печалба или загуба) + 0.50%	(3)	(5)
Собствен капитал + 0.50%	(3)	(5)
Финансов резултат (печалба или загуба) - 0.50%	3	5
Собствен капитал - 0.50%	3	5

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 (Приложение № 19).

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задлъжнялост. Това съотношение се изчислява между нетния дългов капитал към общата сума на капитала. Нетният дългов капитал се определя като разлика между всички привлечени заемни средства (краткосрочни и дългосрочни) така, както са посочени в отчета за финансовото състояние и паричните средства и парични еквиваленти. Общата сума на капитала е равна на собствения капитал и нетния дългов капитал.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2011 година

В таблицата по-долу са представени съотношенията на задлъжнялост на база структурата на капитала към 31 декември:

	2011 BGN'000	2010 BGN'000
Общо дългов капитал	629	1,019
Намален с: паричните средства и парични еквиваленти	(2,131)	(1,783)
Нетен дългов капитал	(1,502)	(764)
Общо собствен капитал	12,102	11,948
Общо капитал	10,600	11,184
Съотношение на задлъжнялост	-	-

Информация за паричните средства, капитала и задълженията, се намира в приложения № 15, 16, 18 и 19.

Справедливи стойности

Справедливата стойност най-общо представлява сумата, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено при нормални условия на сделката между независими, желаещи и информирани контрагенти. Справедливата стойност на финансовите инструменти, които не се търгуват на активни пазари се определя чрез оценъчни методи, които се базират на различни оценъчни техники и предположения на ръководството, направени на база пазарните условия към датата на отчета за финансовото състояние.

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В случаите, обаче, по отношение на търговските вземания и задължения, депозитите и задълженията по финансов лизинг към свързани лица, дружеството очаква да реализира тези финансови активи и пасиви чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респективно погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизируема стойност.

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

При дългосрочните задължения към свързани лица по финансов лизинг приблизителната оценка на справедливата им стойност е направена чрез дисконтирането на техните бъдещи парични потоци на база усреднени пазарни лихвени проценти към датата на отчета за финансовото състояние. Останалите притежавани от дружеството финансови пасиви са основно краткосрочни по своята същност и представляват търговски задължения, 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.

27. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ

Вземания по оперативен лизинг

Към 31 декември очакваните наемни постъпления по по-съществените договори за отдаване под наем на имущество, собственост на Дружество за касови услуги АД са следните:

	2011	2010
	BGN '000	BGN '000
В рамките на една година	22	22
За период от една до три години	27	49
	49	71

Задължения по оперативен лизинг

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

	2011	2010
	BGN '000	BGN '000
В рамките на една година	50	51
За период от една до три години	62	112
	112	163

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

	2011	2010
	BGN '000	BGN '000
В рамките на една година	15	54
За период от една до три години	-	15
	15	69