



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ
CASH SERVICES COMPANY

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
И ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА 2015 ГОДИНА

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	
1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	5
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	6
3. ПРИХОДИ	22
4. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО	22
5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ	22
6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	23
7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	23
8. ДРУГИ РАЗХОДИ	24
9. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	24
10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	24
11. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ	25
12. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	26
13. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ	26
14. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	27
15. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ	27
16. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ	27
17. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	28
18. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	29
19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ	30
20. ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	32
21. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	33
22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ	34
23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ	34
24. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	35
25. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	38
26. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	43

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

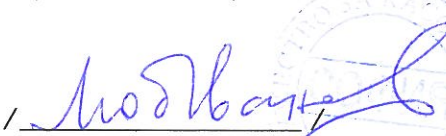
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината, завършваща на 31 декември 2015 година


	Приложения	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Приходи	3	7 234	6 933
Други доходи от дейността, нетно	4	44	43
Разходи за материали	5	(602)	(560)
Разходи за външни услуги	6	(1 319)	(1 184)
Разходи за персонала	7	(2 978)	(2 806)
Разходи за амортизация	11,12	(1 325)	(1 654)
Други разходи за дейността	8	(32)	(46)
Печалба от оперативна дейност		1 022	726
Приходи от лихви	9	74	127
Печалба преди данък върху печалбата		1 096	853
Разход за данък върху печалбата	10	(109)	(85)
Нетна печалба за годината		987	768
Други компоненти на всеобхватния доход:			
Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:			
Последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи	19	(9)	(5)
Данък върху дохода, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани		-	-
		(9)	(5)
Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата			
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък		(9)	(5)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		978	763

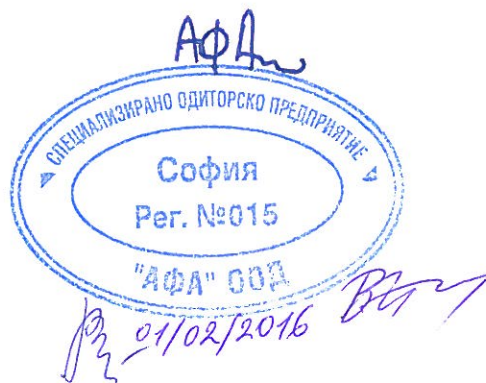
Приложенията на страници от 5 до 43 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:

/  /
Любен Иванов

Главен счетоводител (съставител):

/  /
Емилия Бошнакова



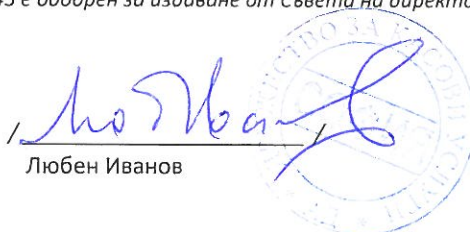
ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2015 година

	Приложения	31 декември 2015 BGN'000	31 декември 2014 BGN'000
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Имоти, машини и оборудване	11	7 087	7 245
Нематериални активи	12	495	692
		<u>7 582</u>	<u>7 937</u>
Текущи активи			
Материални запаси	13	286	425
Вземания от свързани лица	14	548	614
Търговски вземания	15	202	180
Други вземания и предплатени разходи	16	81	86
Парични средства и парични еквиваленти	17	5 641	4 993
		<u>6 758</u>	<u>6 298</u>
ОБЩО АКТИВИ		<u>14 340</u>	<u>14 235</u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен акционерен капитал		12 500	12 500
Резерви		167	91
Неразпределена печалба		987	985
	18	<u>13 654</u>	<u>13 576</u>
ПАСИВИ			
Нетекущи задължения			
Задължения към персонала при пенсиониране	19	110	89
Пасиви по отсрочени данъци	20	38	37
		<u>148</u>	<u>126</u>
Текущи задължения			
Търговски задължения	21	75	107
Задължения към персонала и за социално осигуряване	22	389	303
Задължения за данъци	23	74	123
		<u>538</u>	<u>533</u>
ОБЩО ПАСИВИ		<u>686</u>	<u>659</u>
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		<u>14 340</u>	<u>14 235</u>

Приложенията на страници от 5 до 43 са неразделна част от финансовия отчет.

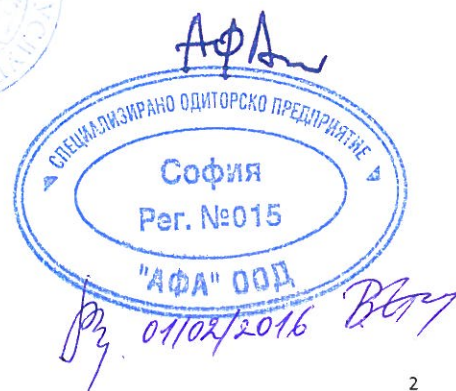
Финансовия отчет на страници от 1 до 43 е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 1 февруари 2016 г. от :

Исполнителен директор:


 Любен Иванов

Главен счетоводител (съставител):


 Емилия Бошнакова

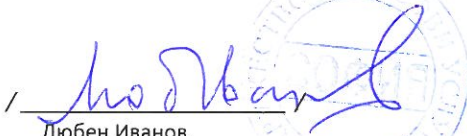


ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, завършваща на 31 декември 2015 година

	Приложения	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност			
Постъпления от клиенти		8 842	8 225
Плащания на доставчици		(2 370)	(2 332)
Плащания на персонала и за социално осигуряване		(2 894)	(2 733)
Платени данъци (без данъци върху печалбата)		(1 000)	(732)
Платени данъци върху печалбата		(119)	(60)
Получени лихви по срочни депозити		122	133
Платени банкови такси		(7)	(5)
Други постъпления/(плащания), нетно		(6)	(11)
Нетни парични потоци от оперативната дейност		2 568	2 485
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупки на имоти, машини и оборудване		(931)	(1 196)
Покупки на нематериални активи		(42)	(253)
Постъпления от продажба на имоти, машини и оборудване		1	1
Нетни парични потоци използвани в инвестиционната дейност		(972)	(1 448)
Парични потоци от финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(900)	-
Нетни парични потоци използвани във финансова дейност		(900)	-
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		696	1 037
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	17	4 914	3 877
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	17	5 610	4 914

Приложенията на страници от 5 до 43 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:

/  /
Любен Иванов

Главен счетоводител (съставител):

/  /
Емилия Бошнакова



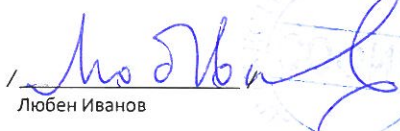
07/02/2016 

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, завършваща на 31 декември 2015 година

Приложения	Основен акционерен капитал BGN'000	Законови резерви BGN'000	Неразпределена печалба BGN'000	Общо собствен капитал BGN'000	
Салдо на 1 януари 2014 година	18	12 500	42	271	12 813
Промени в собствения капитал за 2014 година					
Разпределение на печалбата за резерви	-	49	(49)	-	-
Общ всеобхватен доход за годината в т.ч.:	-	-	763	763	763
нетна печалба за годината	-	-	768	768	768
други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци	-	-	(5)	(5)	(5)
Салдо на 31 декември 2014 година	18	12 500	91	985	13 576
Промени в собствения капитал за 2015 година					
Разпределение на печалбата за:	-	76	(976)	(900)	(900)
дивиденди	-	-	(900)	(900)	(900)
резерви	-	76	(76)	-	-
Общ всеобхватен доход за годината в т.ч.:	-	-	978	978	978
нетна печалба за годината	-	-	987	987	987
други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци	-	-	(9)	(9)	(9)
Салдо на 31 декември 2015 година	18	12 500	167	987	13 654

Приложенията на страници от 5 до 43 са неразделна част от финансовия отчет.

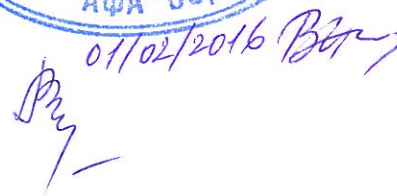
Изпълнителен директор:


Любен Иванов

Главен счетоводител (съставител):


Емилия Бошнакова




01/02/2016 ВЗ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

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

1.1. Собственост и управление

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

Към 31.12.2015 г. и към 31.12.2014 г. регистрираният акционерен капитал е разпределен, както следва:

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

Дружеството има едностепенна система на управление – Съвет на директорите, състоящ се от седем члена, чийто състав към 31.12.2015 г. е както следва:

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

Дружеството се представлява и управлява от изпълнителния директор Любен Иванов.

Към 31.12.2015 г. общият брой на персонала в дружеството е 167 служители (31.12.2014 г.: 172 служители).

1.2. Предмет на дейност

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

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

- услуги по размяна на банкноти и монети;
- други съпътстващи основната дейност услуги.

1.3. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2013 – 2015 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2013	2014	2015
БВП в млн. лева *	81,971	83,612	87,277
Реален растеж на БВП *	1.3 %	1.5 %	2.9 %
Инфлация в края на годината	-0.86 %	-1.96 %	-0.89 %
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.47	1.47	1.76
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.42	1.61	1.80
Основен лихвен процент в края на годината	0.02	0.02	0.01
Безработица (в края на годината) *	11.8%	10.7%	10.0 %

* предварителни данни за 2015 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 2015 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 2015 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени – в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Тези стандарти и тълкувания включват:

- МСС 19 (ревизиран 2011 г.) *Доходи на наети лица (в сила за годишни периоди от 1.07.2014 г. – приет от ЕК на 01.02.2015 г.)*. Тази промяна е свързана с разяснение относно третирането на вноски, направени от страна на служители или трети лица в планове с дефинирани доходи, съгласно формалните условия на съответния план. Промяната определя, че тези вноски следва да се третират като намаление на разходите за стаж като се разпределят за периода на трудов стаж когато те са обвързани с годините на трудов стаж на лицето, а се приспадат от разходите за стаж за периода на полагане на труда, когато вноските не са обвързани със стажа;

- *Подобрения в МСФО Цикъл 2010-2012 (м.декември 2013) - подобрения в МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24, МСС 38 (в сила за годишни периоди от 01.07.2014 г. – приети от ЕК от 01.02.2015 г.).* Тези подобрения внасят частични промени и редакции в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в правилата на приложение и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятия;

- *Подобрения в МСФО Цикъл 2011-2013 (м.декември 2013) - подобрения в МСФО 1, МСФО 3, МСФО 13, МСС 40 (в сила за годишни периоди от 01.07.2014 г. – приети от ЕК от 01.01.2015 г.).* Тези подобрения внасят частични промени и редакции в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в правилата на приложение и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятия;

- *КРМСФО 21 Задължения за данъци и такси (в сила за годишни периоди от 01.01.2014 г. – приет от ЕК за годишни периоди от 17.06.2014 г.) – относно налози от страна на правителството.*

Към датата на одобряване за издаване на този финансов отчет са издадени, но не са все още в сила (и/или не са приети от ЕК) за годишни периоди, започващи на 1 януари 2015 г. нови стандарти, променени стандарти и тълкувания, които не са били приети за по-ранно приложение от дружеството. От тях ръководството е преценило, че следните биха имали потенциален ефект в бъдеще за промени в счетоводната политика и финансовите отчети на дружеството за следващи периоди:

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

- *МСФО 15 Приходи по договори с клиенти (в сила за годишни периоди от 01.01.2017 г. - не е приет от ЕК).* Този стандарт е изцяло нов стандарт. Той въвежда цялостен комплекс от принципи, правила и подходи за признаването, отчитането и оповестяването на информацията относно вида, сумата, периода и несигурностите във връзка с приходите и паричните потоци, произхождащи от договори с контрагенти. Стандартът ще замени действащите до този момент стандарти свързани с признаването на приходи, основно МСС 18 и МСС 11. Водещият принцип на новият стандарт е в създаването на модел от стъпки, чрез който определянето на параметрите и времето на прихода са съизмерими спрямо задължението на всяка от страните по сделката помежду им. Ключовите компоненти са: а) договори с клиенти с търговска същност и оценка на вероятността за събиране на договорените суми от страна на предприятието съгласно условията на дадения договор; б) идентифициране на отделните

задължения за изпълнение по договора за стоки или услуги - отграничаемост от останалите поети ангажименти по договора, от които клиентът би черпил изгоди; в) определяне на цена на операцията – сумата, която предприятието очаква, че има право да получи срещу прехвърлянето на съответната стока или услуга към клиента – особено внимание се отделя на променливия компонент в цената, финансовия компонент, както и на компонента, получаван в натура; г) разпределение на цената на операцията между отделните задължения за изпълнение по договора – обичайно на база самостоятелната продажна цена на всеки компонент; и д) моментът или периодът на признаване на прихода – при успешното изпълнение на задължение по договор чрез трансфериране на контрола върху обещаната стока или услуга, било то в даден момент или за определен период във времето. Стандартът допуска както пълно ретроспективно приложение, така и модифицирано ретроспективно приложение, от началото на текущия отчетен период, с определени оповестявания за предходните периоди;

- *МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди от 01.01.2019 г. – не е приет от ЕК).*

Този стандарт е с изцяло променена концепция. Той въвежда нови принципи за признаване, измерване и представяне на лизинги с цел да осигури по-достоверно и адекватно представяне на тези сделки както за лизингополучателя, така и за лизингодателя. Стандартът ще замени действащия до този момент стандарт свързан с лизингите - МСС 17. Водещият принцип на новия стандарт е въвеждането на еднотипен модел на счетоводно третиране на лизингите при лизингополучателите - за всички лизингови договори с продължителност от повече от 12 месеца ще се признава актив „право на ползване“, който ще се амортизира за периода на договора, и респективно, ще се отчита задължението по тези договори. Това е и съществена промяна в отчетната практика. При лизингодателите не би имало съществени промени и те биха продължили да отчитат лизингите по подобие на стария стандарт – като оперативни и финансови. Доколкото новият стандарт дава по-цялостна концепция, по-подробен анализ на условията на договорите им следва да се направи и от тяхна страна и е възможно и при тях да настъпят основания за прекласификация на лизинговите сделки.

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

Допълнително, за посочените по-долу нови стандарти, променени стандарти и приети тълкувания, които са издадени, но все още не са в сила към 1 януари 2015 г. ръководството е проучило възможния им ефект и е определило, че те не биха имали ефект върху счетоводната политика, респ. активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството поради това, че те не разполага/оперира с такива обекти и/или не реализира подобни сделки и трансакции.

Тези стандарти, променени стандарти и тълкувания включват:

- *МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. - не е приет от ЕК).* Този стандарт е нов стандарт за финансовите инструменти. Крайното му предназначение е да замести изцяло МСС 39. Проектът на подмяната с новия стандарт е преминал през три фази: фаза 1 Класификация и оценяване на финансовите активи и пасиви; фаза 2 Счетоводно отчитане на хеджирането; и фаза 3 Методология на определяне на

обезценката. Понастоящем МСФО 9 е издаван на четири пъти, през м.ноември 2009 г., през м.октомври 2010 г., през м.ноември 2013 г. и окончателно през м.юли 2014 г. С последните промени на МСФО 9 се определя датата му на влизане да бъде 1 януари 2018 г.;

- *МСФО 7 (променен) Финансови инструменти: Оповестявания – относно облекчението за преизчислението на сравнителни периоди и свързаните с тях оповестявания при прилагането на МСФО 9 (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. - не е приет от ЕК).* Тази промяна е свързана с въвеждане на облекчение относно необходимостта от преизчисление на сравнителните финансови отчети и възможността за предоставяне на модифицирани оповестявания при преминаването от МСС 39 към МСФО 9 (когато това се случи) според датата на прилагане на стандарта от дружеството и дали то избира опцията да преизчисли предходни периоди;

- *МСФО 14 Отсрочени активи и пасиви по регулирани дейности(в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. - ЕК отлага процеса по приемането на този междинен стандарт до издаването на финалния стандарт).* Не се прилага от предприятия вече преминали към МСФО;

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

- *МСФО 10 (променен) Консолидирани финансови отчети и МСС 28 (променен) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - относно продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – отложена процедура по приемане от ЕК за неопределен период);*

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

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

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

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

приет от ЕК);

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

- МСС 12 (променен) Данъци върху дохода (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2017 г. – не е приет от ЕК). Тази промяна свързана с признаването на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби уточнява следното: 1) нереализираните загуби на дългови инструменти оценявани по справедлива стойност и за данъчни цели - по цена на придобиване, водят до възникването на намаляеми временни разлики; 2) предположенията за бъдещи данъчни печалби не следва да включват ефекти от намаления в резултат на намаляеми временни разлики; 3) ако според данъчното законодателство има ограничения за усвояването на данъчни загуби, прегледа и оценката на отсрочените данъчни активи трябва да бъде направена в комбинация с останалите отсрочени данъчни активи от същия вид.

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

Финансовите отчети са изготвени на база на историческата цена.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (като в условията на финансова криза несигурностите са по-значителни). Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в приложенията към съответните активи и пасиви, респ. приходи и разходи.

2.2. Сравнителни данни

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

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

2.3. Функционална валута и признаване на курсови разлики

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

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

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

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни от тези, по които първоначално са били признати, се третират 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.

Банковите такси за обслужване на разплащателните сметки се третираат 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. Полезният живот по групи активи е съобразен с физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване.

Срокът на годност по групи активи е както следва:

- сгради – 25 г.

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

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

Обезценка на активи

Балансовите стойности на машините и оборудването подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отличават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедлива стойност без разходите по продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност, като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Печалби и загуби от продажба

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

2.7. Нематериални активи

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

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

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Загубата от обезценка, като

разлика до възстановимата стойност, се признава веднага в периода на установяване в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

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

2.8. Материални запаси

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

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

Нетната реализируема стойност представлява приблизително определената продажна цена на даден актив в нормалния ход на стопанска дейност, намалена с приблизително определените разходи по довършването в търговски вид на този актив и приблизително определените разходи за реализация. Тя се определя на база анализ от специалисти в дружеството, като се използва информация за цени от последни доставки и/или офертни цени на материални запаси от същия вид.

2.9. Търговски и други вземания

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

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

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

отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) към статията „Други разходи“.

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

2.10. Парични средства и парични еквиваленти

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

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

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- начислените непадежирани лихви по депозити не са третираны като парични средства и еквиваленти;
- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи от чуждестранни доставчици се посочва на ред „платени данъци“, а при доставка на дълготрайни активи от страната се посочва на ред „плащания към доставчици“ към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период (месец).

2.11. Търговски и други задължения

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

2.12. Лизинг

Оперативен лизинг

Лизингополучател

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

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

Лизингодател

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

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

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

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

Краткосрочни доходи

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

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

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Планове с дефинирани вноски

Основно задължение на дружеството в качеството му на работодател е да извършва задължително осигуряване на наетия си персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ) и здравно

осигуряване. Размерите на осигурителните вноски се утвърждават със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съответствие с правилата от Кодекса за социално осигуряване (КСО) в съотношение 60:40 (2014 г.: 60:40).

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

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

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

Планове с дефинирани доходи

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

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

Към датата на всеки годишен финансов отчет, дружеството извършва приблизителна преценка, основана на актюерски тип изчисления, като обичайно назначава сертифицирани актюери, които да издадат доклад с техните изчисления относно дългосрочните му задължения

към персонала за обезщетения при пенсиониране. За целта те прилагат кредитния метод на прогнозираните единици. Сегашната стойност на задължението по дефинираните доходи се изчислява чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат изплатени в рамките на матуритета на това задължение и при използването на лихвените равнища близки до или равни на тези по държавни дългосрочни облигации с подобен срок, котиран в България, деноминирани в български лева, където функционира и самото дружество.

Доходи при напускане

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

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

2.14. Акционерен капитал и резерви

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

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

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

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

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

2.15. Данъци върху печалбата

Текущи данъци

Текущите данъци върху печалбата на дружеството са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка в България за 2015 г. е 10 % (2014 г.: данъчна ставка – 10%).

Отсрочени данъци

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

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

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

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

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

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

Към 31.12.2015 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка, валидна и за 2016 г., която е в размер на 10% (31.12.2014 г.: 10%).

2.16. Оценяване по справедлива стойност

Определени активи и пасиви на дружеството се изисква съгласно МСФО да се оценяват и представят и/или само оповестяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. Дружеството притежава обичайно такива активи и пасиви, които изискват

оповестяване по справедлива стойност на повтаряща се база – *търговски и други вземания (кредити и вземания) и търговски и други задължения*.

Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажбата на даден актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между независими пазарни участници към датата на оценяването. Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположението, че операцията по продажбата ще се реализира или на основния пазар за този актив или пасив, или в случай на липса на основен пазар – най-изгодния пазар за актива или пасива. Както определеният като основен, така и най-изгодният пазар са такива пазари, до които дружеството задължително има достъп.

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

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

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

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

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

Дружеството прилага основно справедлива стойност Ниво 3.

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

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

2.17. Финансови инструменти

2.17.1. Финансови активи

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

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

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

Кредити и вземания

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

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

2.17.2. Финансови пасиви

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

3. ПРИХОДИ

Приходите са от продажби на услуги на вътрешен пазар и са в размер на 7,234 х.лв. (2014 г.: 6,933 х.лв.). Те включват приемане и обработка на ценни пратки, съхранение на банкноти и монети, мониторинг и управление на ATM устройства и техническа поддръжка.

4. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Наеми	33	32
Печалба от продажба на материални запаси	6	4
<i>Приходи от продажба на стоки и материали</i>	<u>70</u>	<u>34</u>
<i>Отчетна стойност на продадените стоки и материали</i>	(64)	(30)
Печалба от продажба на дълготрайни материални активи	2	1
<i>Приходи от продажба на дълготрайни материални активи</i>	2	1
<i>Отчетна стойност на продадените дълготрайни материални активи</i>	-	-
Други	3	6
	<u>44</u>	<u>43</u>

5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Основни материали	339	320
Електроенергия	78	73
Резервни части	77	60
Канцеларски материали	23	22
Стопански инвентар под праг на същественост	22	20
Хигиенни материали	19	18
Горива и смазочни материали	11	14
Вода	2	2
Други	31	31
	<u>602</u>	<u>560</u>

6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

	2015	2014
	BGN '000	BGN '000
Охрана	310	318
Транспорт	238	198
Поддръжка на програмни продукти	187	151
Наеми на имоти, машини и оборудване	133	128
Телекомуникационни и пощенски услуги	121	124
Текуща поддръжка и ремонт на имоти, машини и оборудване	115	68
Застраховки	104	90
Данъци и такси	28	24
Трудова медицина	26	22
Консултантски и юридически услуги	20	20
Абонамент	18	22
Банкови такси за обслужване на текущи сметки	7	6
Обучение	3	4
Други	9	9
	1,319	1,184

Наемите на имоти, машини и оборудване включват и вноските по оперативен лизинг на наети автомобили за 16 х.лв. (2014 г.: 16 х.лв.).

7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2015	2014
	BGN '000	BGN '000
Текущи възнаграждения	2,174	2,077
Вноски по социалното осигуряване	369	360
Социални придобивки и надбавки	203	204
Начислени бонуси	178	127
Начислени суми за непозвани платени отпуски	20	18
Начислени суми за осигуровки върху отпуски	2	2
Обезщетения	13	-
Начислени провизии за дългосрочни задължения на персонала (<i>Приложение № 19</i>)	19	18
	2,978	2,806

8. ДРУГИ РАЗХОДИ

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Представителни мероприятия	15	7
Командировки	14	18
Брак на машини и оборудване	2	-
Неустойки	-	13
Други	1	8
	<u>32</u>	<u>46</u>

9. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

Приходите от лихви включват са в размер на 74 х.лв. (2014 г.: 127 х.лв.) и включват лихви по депозитни сметки.

10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

<i>Отчет за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината)</i>	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	<u>1,087</u>	<u>876</u>
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината - 10% (2014 г.: 10%)	(108)	(88)
<i>Отсрочени данъци върху печалбата</i>		
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики (<i>Приложение № 20</i>)	<u>(1)</u>	<u>3</u>
Общо разход за данък, отчетен в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината)	<u>(109)</u>	<u>(85)</u>
<i>Равнение на разхода за данък върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат за годината</i>	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Счетоводна печалба за годината	<u>1,096</u>	<u>853</u>
Данъци върху печалбата - 10% (2014 г.: 10%)	<u>(109)</u>	<u>(85)</u>
Общо разход за данък, отчетен в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината)	<u>(109)</u>	<u>(85)</u>

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година

11. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

	Земя и сгради		Машини съоръжения и оборудване		Други		Подобрения на наети сгради		В процес на придобиване		Общо	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Отчетна стойност												
Салдо на 1 януари	3,155	3,155	10,201	9,197	417	399	364	364	71	-	14,208	13,115
Придобити	-	-	214	1,107	4	18	-	-	712	71	930	1,196
Отписани	-	-	(832)	(103)	-	-	-	-	-	-	(832)	(103)
Трансфер	-	-	110	-	(39)	-	-	-	(71)	-	-	-
Салдо на 31 декември	<u>3,155</u>	<u>3,155</u>	<u>9,693</u>	<u>10,201</u>	<u>382</u>	<u>417</u>	<u>364</u>	<u>364</u>	<u>712</u>	<u>71</u>	<u>14,306</u>	<u>14,208</u>
Натрупана амортизация												
Салдо на 1 януари	652	549	5,645	4,648	337	275	329	275	-	-	6,963	5,747
Начислена амортизация за годината	103	103	919	1,100	34	62	30	54	-	-	1,086	1,319
Отписана амортизация	-	-	(830)	(103)	-	-	-	-	-	-	(830)	(103)
Трансфер	-	-	39	-	(39)	-	-	-	-	-	-	-
Салдо на 31 декември	<u>755</u>	<u>652</u>	<u>5,773</u>	<u>5,645</u>	<u>332</u>	<u>337</u>	<u>359</u>	<u>329</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,219</u>	<u>6,963</u>
Балансова стойност на 31 декември	<u>2,400</u>	<u>2,503</u>	<u>3,920</u>	<u>4,556</u>	<u>50</u>	<u>80</u>	<u>5</u>	<u>35</u>	<u>712</u>	<u>71</u>	<u>7,087</u>	<u>7,245</u>
Балансова стойност на 1 януари	<u>2,503</u>	<u>2,606</u>	<u>4,556</u>	<u>4,549</u>	<u>80</u>	<u>124</u>	<u>35</u>	<u>89</u>	<u>71</u>	<u>-</u>	<u>7,245</u>	<u>7,368</u>

Към 31.12.2015 г. дълготрайните материални активи на дружеството включват: земи на стойност 607 х.лв. (31.12.2014 г.: 607 х.лв.) и сгради с балансова стойност 1,793 х.лв. (31.12.2014 г.: 1,896 х.лв.).

Към 31.12.2015 г. активите в процес на придобиване включват специализирани банкнотосортиращи машини и оборудване на стойност 712 х.лв., за които предстоят допълнителни технически настройки (31.12.2014 г.: хардуер на стойност 71 х.лв.).

Други данни

Към 31.12.2015 г. в състава на имотите, машините и оборудването са включени активи, които са напълно амортизирани, но продължават да се използват в стопанската дейност с отчетна стойност 2,749 х.лв. (31.12.2014 г.: 340 х.лв.).

Към 31.12.2015 г. и към 31.12.2014 г. няма учредени тежести (ипотеки, залози) върху имотите, машините и оборудването на дружеството.

12. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	<i>Програмни продукти</i>		<i>В процес на придобиване</i>		<i>Общо</i>	
	<i>2015</i>	<i>2014</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
<i>Отчетна стойност</i>						
Салдо на 1 януари	2,356	2,170	115	48	2,471	2,218
Придобити	27	138	15	115	42	253
Отписани	(2)	-	-	-	(2)	-
Трансфер между сметки	115	48	(115)	(48)	-	-
Салдо на 31 декември	2,496	2,356	15	115	2,511	2,471
<i>Натрупана амортизация</i>						
Салдо на 1 януари	1,779	1,444	-	-	1,779	1,444
Начислена амортизация за годината	239	335	-	-	239	335
Отписана амортизация	(2)	-	-	-	(2)	-
Салдо на 31 декември	2,016	1,779	-	-	2,016	1,779
Балансова стойност на 31 декември	480	577	15	115	495	692
Балансова стойност на 1 януари	577	726	115	48	692	774

Към 31.12.2015 г. активите в процес на придобиване включват предоставени аванси за програмни продукти в размер на 15 х.лв. (31.12.2014 г.: програмни продукти на стойност 115 х.лв.).

13. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Основни материали	197	318
Резервни части	84	107
Стоки	5	-
	286	425

14. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Вземанията от свързани лица са както следва:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Търговски вземания		
Обединена Българска Банка АД	231	258
Банка ДСК ЕАД	158	148
УниКредит Булбанк АД	137	154
Райфайзенбанк (България) ЕАД	22	54
	548	614

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

15. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ

Търговските вземания към 31.12.2015 г. са в размер на 202 х.лв. (31.12.2014 г.: 180 х.лв.). Те са текущи, левови и безлихвени и са по повод оказани услуги. Дружеството е определило обичаен кредитен период от 30 дни.

16. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Предплатени разходи	43	52
Гаранционен депозит	6	6
Събедни и присъдени вземания	-	-
<i>Отчетна стойност</i>	8	8
<i>Обезценка</i>	(8)	(8)
Други	32	28
	81	86

Предплатените разходи включват:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Застраховки	40	40
Абонаменти	3	12
	43	52

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година**

Движение на коректива за обезценка на съдебните и присъдени вземания:

	2015	2014
	<i>индивидуално обезценявани</i>	<i>индивидуално обезценявани</i>
	BGN '000	BGN '000
Салдо в началото на годината	8	8
Отчетени/(реинтегрирани) през годината обезценки	-	-
Салдо в края на годината	8	8

В състава на другите вземания към 31.12.2015 г. са включени основно вземания по застрахователни премии в размер на 31 х.лв. (31.12.2014 г.: 26 х.лв.), които са възстановени на дружеството в пълен размер до датата на одобрение за издаване на този финансов отчет.

17. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
Депозити с оригинален матуритет до 3 месеца	-	250
Депозити с оригинален матуритет до 6 месеца	4,252	2,310
Депозити с оригинален матуритет до 12 месеца	900	1,990
Парични средства в разплащателни сметки	303	251
Парични средства в каса	155	113
Парични средства и парични еквиваленти, посочени в отчета за паричните потоци:	5,610	4,914
Начислени, непадежирали лихви по банкови депозити	31	79
Парични средства и парични еквиваленти, посочени в отчета за финансово състояние:	5,641	4,993

Наличните към 31.12.2015 г. парични средства са по сметки на дружеството в Обединена Българска Банка АД, УниКредит Булбанк АД, Сибанк ЕАД и Юробанк България АД.

Паричните средства са в лева. Предоставените депозити са с оригинален матуритет от 6 до 12 месеца (31.12.2014 г.: от 3 до 12 месеца). Те имат инвестиционно предназначение, но дружеството има свободен достъп до средствата, съгласно условията на договореностите с банките по време на депозита, независимо от оригиналния срок /матуритет/ на съответния депозит.

Договорените лихвени равнища на депозитите към 31.12.2015 г. са от 0.4 % до 2.20 % годишно (31.12.2014 г.: от 1.15% до 4.00%).

18. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Основен акционерен капитал

Към 31.12.2015 г. регистрираният акционерен капитал на Дружество за касови услуги АД възлиза на 12,500 х. лв. (31.12.2014 г.: 12,500 х.лв.), разпределен в 12,500 броя акции с номинална стойност 1,000 лв. всяка (31.12.2014 г.: 12,500 бр. акции с номинална стойност 1,000 лв. всяка).

Резервите на дружеството са представени в таблицата по-долу:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Законови резерви	167	91
Неразпределена печалба	987	985
<i>в т.ч. резерв по пенсионни планове с дефинирани доходи (актюерски печалби и загуби) (Приложение № 19)</i>	<i>(56)</i>	<i>(47)</i>
	<u>1,154</u>	<u>1,076</u>

Законови резерви

Законовите резерви в размер на 167 х.лв. (31.12.2014 г.: 91 х.лв.) са формирани от разпределение на печалбата, съгласно изискванията на Търговския закон и устава на дружеството (Приложение № 2.14).

Неразпределената печалба в размер на 987 х.лв (31.12.2014г.: 985 х.лв.) включва **ефектите от последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи** - актюерски загуби в размер на 56 х.лв. (31.12.2014 г.: 47 х.лв.).

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

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Салдо на 1 януари	<u>985</u>	<u>271</u>
Текуща печалба за годината	987	768
Разпределение печалбата за:	<u>(976)</u>	<u>(49)</u>
<divиденди< div=""></divиденди<>	(900)	-
законови резерви	(76)	(49)
Последващи оценки (актюерски печалби и загуби) по пенсионни планове с дефинирани доходи (Приложение № 19)	<u>(9)</u>	<u>(5)</u>
Салдо на 31 декември	<u>987</u>	<u>985</u>

19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ

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

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

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

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

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Сегашна стойност на задължението на 1 януари	89	69
Разход за текущ стаж за годината	16	15
Разход за лихви за годината	3	3
Плащания през годината	(7)	(3)
Ефекти от последващи оценки за годината, в т.ч.:	9	5
<i>Актюерски загуби, възникнали от промени във финансовите предположения</i>	7	4
<i>Актюерски загуби, възникнали от корекции, дължащи се на опита</i>	1	1
<i>Актюерски загуби, възникнали от промени в демографските предположения</i>	1	-
Сегашна стойност на задължението на 31 декември	110	89

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

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Разходи за текущ трудов стаж	16	15
Разходи за лихви	3	3
Компоненти на разходите по планове с дефинирани доходи, признати в печалбата или загубата (Приложение № 7)	19	18
<i>Актюерски загуби, възникнали от промени във финансовите предположения</i>	7	4
<i>Актюерски загуби, възникнали от корекции, дължащи се на опита</i>	1	-
<i>Актюерски загуби, възникнали от промени в демографските предположения</i>	1	1
Компоненти на разходите по плановете за дефинирани доходи признати други компоненти на всеобхватния доход	9	5
	28	23

При определяне на настоящата стойност към 31.12.2015 г. и към 31.12.2014 г. са направени следните ключови предположения:

- за определяне на дисконтовия фактор е използвана норма на база годишен лихвен процент в размер на 2.80 % (2014 г.: 3.80 %). Направеното предположение се базира на данните за доходността на дългосрочните ДЦК с 10 годишен матуритет;
- предположението за бъдещо ниво на работните заплати се базира на направените бюджети и на предоставената информация от ръководството на дружеството и е 1 % годишен ръст спрямо предходния отчетен период (2014 г.: 1 %);
- смъртност – по таблицата за смъртност на НСИ за общата смъртност на населението на България за периода 2012 г. – 2014 г. (2014 г.: 2011 г. – 2013 г.);
- темп на текучество – между 0% и 16% в зависимост от пет обособени възрастови групи (2014 г.: между 0% и 16% в зависимост от пет обособени възрастови групи).

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

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

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

- ако дисконтовият процент е 0.5% по-висок (по-нисък), задължението по планове с дефинирани доходи би оказало намаление с 4 х.лв. (увеличение с 4 х.лв.) (2014 г.: ако дисконтовият процент е с 0.5% по-висок (по-нисък), задължението по планове с дефинирани доходи би оказало намаление с 3 х.лв. (увеличение с 6 х.лв.));

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година

• ако очакваният ръст на заплатата се увеличи (понижи) с 0.5% задължението по планове с дефинирани доходи би оказало увеличение с 4 х.лв. (намаление с 4 х.лв.) (2014 г.: ако очакваният ръст на заплатата се увеличи с 0.5% задължението по планове с дефинирани доходи би оказало увеличение с 3 х.лв. (намаление с 3 х.лв.)).

Средната продължителност на задължението по плановете за дефинирани доходи към 31.12.2015 г. е 7.2 г. (31.12.2014 г.: 7.3 г.).

През следващите пет финансови години, дружеството очаква да изплати обезщетения при пенсиониране в размер на 82 х.лв., в т.ч. за 2016 г. в размер на 15 х.лв.

20. ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

	Временна разлика	Данък	Временна разлика	Данък
	31.12.2015 BGN '000	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Имоти, машини и оборудване	690	(69)	495	(50)
Нематериални активи	-	-	74	(7)
Пасиви по отсрочени данъци	690	(69)	569	(57)
Начисления за краткосрочни доходи на наети лица	(216)	22	(159)	16
Провизии за дългосрочни задължения към персонала	(54)	5	(42)	4
Нематериални активи	(40)	4	-	-
Активи по отсрочени данъци	(310)	31	(201)	20
Салдо на отсрочени данъци върху печалбата – активи/ (пасиви), нетно	380	(38)	368	(37)

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

Отсрочени данъчни (пасиви)/активи	Признати в печалбата или загубата		
	1 януари 2015 BGN '000	за годината BGN '000	31 декември 2015 BGN '000
Имоти, машини и оборудване	(50)	(19)	(69)
Нематериални активи	(7)	11	4
Начисления за краткосрочни доходи на наети лица	16	6	22
Провизии за дългосрочни задължения към персонала	4	1	5
	(37)	(1)	(38)

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

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

21. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Задължения към доставчици	69	98
Задължения по получени гаранции	4	9
Задължения по получени аванси	2	-
	75	107

Задълженията към доставчици към 31.12.2015 г. и към 31.12.2014 г. са левови, текущи и безлихвени. Дружеството погасява своите задължения обичайно в рамките на 30 дни от възникването им, освен ако няма уговорен по-дълъг срок в зависимост от естеството на доставка.

Като текущи *задължения по получени гаранции* към 31.12.2015 г. и към 31.12.2014 г. са представени задължения към изпълнител на доставки на активи, възникнали в нормалния оперативен цикъл на дружеството.

22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ

	31.12.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
Задължения към персонала, в т.ч.:	<u>317</u>	<u>240</u>
<i>текущи задължения</i>	129	103
<i>начисления за непозвани компенсируеми отпуски</i>	26	20
<i>начислени бонуси</i>	162	117
Задължения по социалното осигуряване, в т.ч.:	<u>72</u>	<u>63</u>
<i>текущи задължения</i>	69	60
<i>начисления за непозвани компенсируеми отпуски</i>	3	3
	<u>389</u>	<u>303</u>

23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

	31.12.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
Данък върху добавената стойност	42	78
Корпоративен данък	15	28
Данъци върху доходите на физическите лица	15	16
Други данъци	<u>2</u>	<u>1</u>
	<u>74</u>	<u>123</u>

Задълженията за данъци са текущи.

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

- по ДДС
 - 10.07.2007 г. – 31.12.2007г.
 - 01.01.2008 г. – 30.04.2008г.
 - 01.05.2008 г. – 31.08.2008г.
 - 01.04.2010 г. – 30.06.2010г.
- по ЗКПО
 - 10.07.2007 г. – 31.12.2007г.
- по ЗДДФЛ
 - 10.07.2007 г. – 30.04.2008г.
 - 01.07.2009 г. - 31.07.2009 г.
 - 01.12.2009 г. - 31.12.2009 г. и 01.08.2013 г. – 31.08.2013г.
- Вноски по държавно обществено осигуряване, здравно осигуряване, вноски по ДЗПО и фонд гарантирани вземания на работници и служители по несъстоятелност:

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОДИНА

10.07.2007 г. -30.04.2008 г. и проверка за периодите 01.07.2009 г. -31.07.2009 г.;
01.12.2009 г. -31.12.2009г. и 01.08.2013 г. - 31.08.2013 г.

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

24. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

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

Свързани лица	Вид на свързаност	Период на свързаност
БНБ	Акционер със значително влияние	2015 г. и 2014 г.
УниКредит Булбанк АД	Акционер със значително влияние	2015 г. и 2014 г.
Банка ДСК АД	Акционер със значително влияние	2015 г. и 2014 г.
Райфайзенбанк (България) ЕАД	Акционер със значително влияние	2015 г. и 2014 г.
Обединена Българска Банка АД	Акционер със значително влияние	2015 г. и 2014 г.
Интерлийз България	Дружество под общ индиректен контрол с акционер със значително влияние	2015 г. и 2014 г.
ОББ Застрахователен брокер АД	Дъщерно дружество на акционер със значително влияние	2015 г. и 2014 г.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОДИНА

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

	<i>свързано лице</i>	<i>вид свързаност</i>	2015 <i>BGN '000</i>	2014 <i>BGN '000</i>
Продажби на свързани лица				
Наем и други услуги	БНБ	Акционер със значително влияние	33	33
Обработка на ценни пратки, поддръжка на ATM устройства	Обединена българска банка АД	Акционер със значително влияние	2,056	1,929
Обработка на ценни пратки, поддръжка на ATM устройства	УниКредит Булбанк АД	Акционер със значително влияние	1,447	1,393
Обработка на ценни пратки, поддръжка на ATM устройства	Банка ДСК ЕАД	Акционер със значително влияние	1,401	1,304
Обработка на ценни пратки	Райфайзенбанк (България) ЕАД	Акционер със значително влияние	314	646
			5,251	5,305

	<i>свързано лице</i>	<i>вид свързаност</i>	2015 <i>BGN '000</i>	2014 <i>BGN '000</i>
Доставки от свързани лица				
Наем и съпътстващи услуги	БНБ	Акционер със значително влияние	88	85
Материали и стоки	БНБ	Акционер със значително влияние	4	3
			92	88

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОДИНА

	<i>свързано лице</i>	<i>вид свързаност</i>	2015 <i>BGN '000</i>	2014 <i>BGN '000</i>
Други				
Приходи от лихви по депозитни и разплащателни сметки	Обединена българска банка АД	Акционер със значително влияние	59	121
Приходи от лихви по депозитни и разплащателни сметки	УниКредит Булбанк АД	Акционер със значително влияние	8	3
Приходи от лихви по депозитни и разплащателни сметки	Банка ЕАД	ДСК Акционер със значително влияние	1	3
			68	127

	<i>свързано лице</i>	<i>вид свързаност</i>	31.12.2015 <i>BGN '000</i>	31.12.2014 <i>BGN '000</i>
Салда по депозитни и разплащателни сметки				
Разплащателни и депозитни сметки	Обединена българска банка АД	Акционер със значително влияние	3,446	3,649
Разплащателни и депозитни сметки	УниКредит Булбанк АД	Акционер със значително влияние	500	650
Разплащателни и депозитни сметки	Банка ДСК ЕАД	Акционер със значително влияние	-	500
			3,946	4,799

Разчети със свързани лица

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

Възнаграждение на ключов управленски персонал

Възнагражденията на ключовия управленски персонал оповестен в Приложение № 1.1. включват заплати и други краткосрочни доходи в размер на 240 х.лв. (2014 г.: 198 х.лв.).

25. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

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

Финансови активи	Кредити и вземания	
	31.12.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
Вземания от свързани лица (<i>Приложение № 14</i>)	548	614
Търговски вземания (<i>Приложение № 15</i>)	202	180
Други вземания (<i>Приложение № 16</i>)	38	34
Парични средства и парични еквиваленти (<i>Приложение № 17</i>)	5,641	4,993
	6,429	5,821

Финансови пасиви	Други финансови пасиви	
	31.12.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
Търговски задължения (<i>Приложение № 21</i>)	73	107
	73	107

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

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

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

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

Пазарен риск

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

а. Валутен риск

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

б. Ценови риск

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

Кредитен риск

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

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

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

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

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

Ликвиден риск

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

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

Матуритетен анализ

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

Матуритетен анализ

31 декември 2015	на					Общо
	виждане	до 1 м.	1-3 м.	3-6 м.	6-12 м.	
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Финансови активи						
Вземания от свързани лица	-	548	-	-	-	548
Търговски вземания	-	202	-	-	-	202
Други вземания	-	36	-	-	2	38
Парични средства и парични еквиваленти	458	1,823	1,306	2,063	-	5,650
	458	2,609	1,306	2,063	2	6,438
Финансови пасиви						
Търговски задължения	-	73	-	-	-	73
	-	73	-	-	-	73

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година

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

Риск на лихвоносни парични потоци

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

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

<i>31 декември 2014 г.</i>	<i>с плаващ лихвен%</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	-	-	548	548
Търговски вземания	-	-	202	202
Други вземания	-	-	38	38
Парични средства и парични еквиваленти	-	5,455	186	5,641
	<u>-</u>	<u>5,455</u>	<u>974</u>	<u>6,429</u>
Финансови пасиви				
Търговски задължения	-	-	73	73
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>73</u>	<u>73</u>

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година

31 декември 2014 г.	с	с	безлихвени	Общо
	плаващ лихвен%	фиксиран лихвен %		
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Финансови активи				
Вземания от свързани лица	-	-	614	614
Търговски вземания	-	-	180	180
Други вземания	-	-	34	24
Парични средства и парични еквиваленти	-	4,801	192	4,993
	<u>-</u>	<u>4,801</u>	<u>1,020</u>	<u>5,821</u>
Финансови пасиви				
Търговски задължения	-	-	107	107
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>107</u>	<u>107</u>

Управление на капиталовия риск

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

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

	2015	2014
Собствен капитал / Пасиви	19.9	20.6
Парични средства и еквиваленти / Пасиви	8.2	7.6

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

Справедливи стойности

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

времето. Затова те се представят по тяхната амортизируема стойност.

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

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

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

26. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ

Задължения по оперативен лизинг

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

	2015	2014
	BGN '000	BGN '000
В рамките на една година	52	51
За период от една до три години	13	64
	<u>65</u>	<u>115</u>

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

	2015	2014
	BGN '000	BGN '000
В рамките на една година	16	16
За период от една до пет години	4	20
	<u>20</u>	<u>36</u>

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 2015 година, отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения и информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

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

Отговорност на одитора

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

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



счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

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

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД към 31 декември 2015 година, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Комисията на Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Годишен доклад за дейността на ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД по изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството (Отменен със Закон за счетоводството, обнародван в ДВ бр. 95 от 08.12.2015 г., в сила от 01.01.2016 г.), във връзка с §10, ал. 1 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за счетоводството

В съответствие с изискванията на чл. 38, пар. 4 от отм. Закон за счетоводството (в сила до 31.12.2015 г.), ние сме се запознали с годишния доклад на ръководството за дейността на ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД за отчетната 2015 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 2016 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 2015 година, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Комисията на Европейския съюз.

АФА

АФА ООД

Регистрирано специализирано одиторско предприятие

Валя Йорданова Йорданова

Управител

Регистриран ДЕС, отговорен за одита

Валентина Тодорова Бранкова

Регистриран ДЕС, отговорен за одита



1 февруари 2016 година

ул. "Оборище" 38

гр. София 1504, България