



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ
CASH SERVICES COMPANY

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
И ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА 2016 ГОДИНА

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2016 година

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	
1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	5
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	6
3. ПРИХОДИ	25
4. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО	25
5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ	25
6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	26
7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	26
8. ДРУГИ РАЗХОДИ	27
9. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	27
10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	27
11. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ	28
12. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	29
13. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ	30
14. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	30
15. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ	30
16. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ	31
17. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	32
18. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	32
19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ	34
20. ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	36
21. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	37
22. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ	38
23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ	38
24. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	39
25. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	41
26. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	46

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

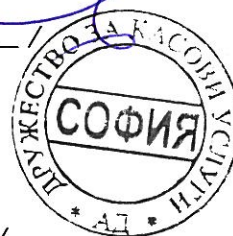
за годината, завършваща на 31 декември 2016 година

	Приложения	2016 BGN'000	2015 BGN'000
Приходи	3	7 162	7 234
Други доходи от дейността, нетно	4	43	44
Разходи за материали	5	(540)	(602)
Разходи за външни услуги	6	(1 392)	(1 319)
Разходи за персонала	7	(2 966)	(2 978)
Разходи за амортизация	11,12	(1 127)	(1 325)
Други разходи за дейността	8	(28)	(32)
Печалба от оперативна дейност		1 152	1 022
Приходи от лихви	9	41	74
Печалба преди данък върху печалбата		1 193	1 096
Разход за данък върху печалбата	10	(118)	(109)
Нетна печалба за годината		1 075	987
Други компоненти на всеобхватния доход:			
<i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>			
Последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи	19	(10)	(9)
Данък върху дохода, свързан с компонентите на другия всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани		-	-
		(10)	(9)
<i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>			
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък		(10)	(9)
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		1 065	978

Приложенията на страници от 5 до 46 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:


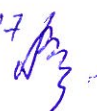

Любен Иванов



Главен счетоводител (съставител):


Емилия Бошнакова



31/01/2017
 

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2016 година

	Приложения	31 декември 2016 BGN'000	31 декември 2015 BGN'000
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Имоти, машини и оборудване	11	6 428	7 087
Нематериални активи	12	472	495
		<u>6 900</u>	<u>7 582</u>
Текущи активи			
Материални запаси	13	261	286
Вземания от свързани лица	14	555	548
Търговски вземания	15	209	202
Други вземания и предплатени разходи	16	99	81
Парични средства и парични еквиваленти	17	6 454	5 641
		<u>7 578</u>	<u>6 758</u>
ОБЩО АКТИВИ		<u>14 478</u>	<u>14 340</u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен акционерен капитал		12 500	12 500
Резерви		266	167
Неразпределена печалба		1 065	987
	18	<u>13 831</u>	<u>13 654</u>
ПАСИВИ			
Нетекущи задължения			
Задължения към персонала при пенсиониране	19	121	110
Пасиви по отсрочени данъци	20	69	38
		<u>190</u>	<u>148</u>
Текущи задължения			
Търговски задължения	21	84	75
Задължения към персонала и за социално осигуряване	22	262	389
Задължения за данъци	23	111	74
		<u>457</u>	<u>538</u>
ОБЩО ПАСИВИ		<u>647</u>	<u>686</u>
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		<u>14 478</u>	<u>14 340</u>

Приложенията на страници от 5 до 46 са неразделна част от финансовия отчет.

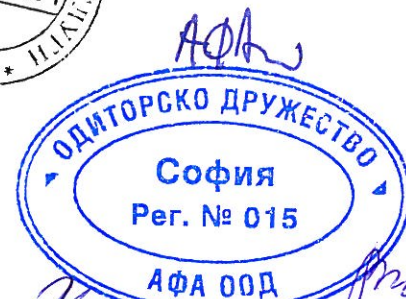
Финансовия отчет на страници от 1 до 46 е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 30 януари 2017 г. от :

Изпълнителен директор:


Любен Иванов

Главен счетоводител (съставител):


Емилия Бошнакова



АФА
31/01/2017 2

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, завършваща на 31 декември 2016 година


	Приложения	2016 BGN'000	2015 BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност			
Постъпления от клиенти		8 739	8 842
Плащания на доставчици		(2 394)	(2 370)
Плащания на персонала и за социално осигуряване		(3 107)	(2 894)
Платени данъци (без данъци върху печалбата)		(1 024)	(1 000)
Платени данъци върху печалбата		(102)	(119)
Получени лихви по депозити		60	122
Платени банкови такси		(6)	(7)
Други постъпления/(плащания), нетно		(2)	(6)
Нетни парични потоци от оперативната дейност		2 164	2 568
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупки на имоти, машини и оборудване		(342)	(931)
Покупки на нематериални активи		(102)	(42)
Постъпления от продажба на имоти, машини и оборудване		-	1
Нетни парични потоци използвани в инвестиционната дейност		(444)	(972)
Парични потоци от финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(888)	(900)
Нетни парични потоци използвани във финансова дейност		(888)	(900)
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		832	696
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	17	5 610	4 914
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	17	6 442	5 610

Приложенията на страници от 5 до 46 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:


Любен Иванов

Главен счетоводител (съставител):


Емилия Бошнакова




ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, завършваща на 31 декември 2016 година

Приложения	Основен акционерен капитал BGN'000	Законови резерви BGN'000	Неразпределена печалба BGN'000	Общо собствен капитал BGN'000
Салдо на 1 януари 2015 година	12 500	91	985	13 576
Промени в собствения капитал за 2015 година				
Разпределение на печалбата за:				
дивиденди	-	76	(976)	(900)
резерви	-	-	(900)	(900)
Общ всеобхватен доход за годината в т.ч.:		76	(76)	-
нетна печалба за годината	-	-	978	978
други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци	-	-	987	987
Салдо на 31 декември 2015 година	12 500	167	(9)	13 654
Промени в собствения капитал за 2016 година				
Разпределение на печалбата за:				
дивиденди	-	99	(987)	(888)
резерви	-	-	(888)	(888)
Общ всеобхватен доход за годината в т.ч.:		99	(99)	-
нетна печалба за годината	-	-	1 065	1 065
други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци	-	-	1 075	1 075
Салдо на 31 декември 2016 година	12 500	266	(10)	13 831

Приложенията на страници от 5 до 46 са неразделна част от финансовия отчет.


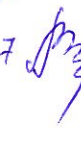
Изпълнителен директор:


Любен Иванов

Главен счетоводител (съставител):


Емилия Бошнакова



 31/01/2017 

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 15.06.2016 г., с които е удължен мандата на Съвета на директорите.

1.1. Собственост и управление

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

Към 31.12.2016 г. и към 31.12.2015 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
	100

Дружеството има едностепенна система на управление – Съвет на директорите, състоящ се от седем члена, чийто състав към 31.12.2016 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 31.12.2016 г. общият брой на персонала в дружеството е 164 служители (31.12.2015 г.: 167 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 2014 – 2016 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2014	2015	2016
БВП в млн. лева *	83,634	88,571	91,873*
Реален растеж на БВП *	1.3%	3.6%	3.4%*
Инфлация в края на годината	(2.0%)	(0.9%)	(0.5%)
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.47	1.76	1.77
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.59	1.80	1.86
Основен лихвен процент в края на годината	0.02	0.01	0.00
Безработица (в края на годината) *	10.7%	10.0%	8.0%

* предварителни данни за 2016 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 2016 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз. МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение – счетоводна база, еквивалентна на рамката, въведена с дефиницията съгласно § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

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, практически приложими за годишни периоди, започващи най-рано на 1 януари 2016 г. за предприятия в Р България, 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 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;

- *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).* Тази промяна въвежда подхода за оценяване и отчитане на плододайни насаждения (растения) на принципа на имотите, машините и оборудването (ДМА) по реда на МСС 16, а не съгласно МСС 41 (по цена на придобиване и с възможност за прилагане на модела на преоценената стойност, след навлизане в плододайна възраст), тъй като тяхното участие в селскостопанското производство е сходно с тяхното (ДМА) в индустриалното производство;

- *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);

- *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;

- *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).* С тази промяна е възстановена опцията в МСС 27 за оценяване и отчитането по метода на собствения капитал на инвестициите в дъщерни, асоциирани и съвместни дружества в самостоятелните финансови отчети;

- *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. – приети от ЕК).* Тази промяна възниква във връзка с уточненията относно възможността за освобождаване от консолидация;

- *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).* Това допълнение основно уточнява, че при придобиването от страна на инвеститор на дялове в съвместна дейност, която по съдържание представлява бизнес, следва да се прилагат изискванията и правилата на МСФО 3 за бизнес комбинации;

- *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 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.

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 2016 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:

- *МСФО 15 Приходи по договори с клиенти (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. - 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. Предположението е, че въвеждането на този стандарт може да доведе до следните промени: а) при комплексни договори с обвързани продажби на стоки и услуги – ще е необходимо ясно разграничаване между стоките и услугите на всеки компонент и условие по договора; б) вероятност за промяна на момента на признаване на продажбата; в) увеличаване на оповестяванията; и г) въвеждане на допълнителни правила за признаването на приходи от определен тип договори – лицензии; консигнации; еднократно събирани предварителни такси; гаранции и други подобни. 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 съществената промяна в отчетната практика. При лизингодателите не би имало съществени промени и те биха продължили да отчетат 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 2016 г. ръководството е проучило възможния им ефект и е определило, че те не биха имали ефект върху счетоводната политика, респ. активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството поради това, че то не разполага/оперира с такива обекти и/или не реализира подобни сделки и трансакции.

Тези стандарти, променени стандарти и тълкувания включват:

- *МСС 7 (променен) Отчет за паричните потоци - относно инициатива за оповестявания (в сила за годишни периоди от 01.01.2017 г. – не е приет от ЕК).* Тази промяна е важно разяснение на самия стандарт с насока към информацията, предоставяна на потребителите на финансовите отчети, които да могат да подобрят разбирането си за ликвидността и финансовите операции на дружеството. Промяната изисква допълнително оповестяване и пояснения да бъдат направени относно промените в пасивите на дружеството във връзка с: (а) промени от финансиращата дейност в резултат на операции, водещи до промени в паричните потоци; или (б) от промени в резултат на непарични транзакции като придобивания и освобождавания, начислявания на лихви, ефекти от курсови разлики, промени в справедливите стойности, и други подобни. Промени във финансови активи би следвало да се включат в това оповестяване, ако произтичащи от това парични потоци са представени към финансиращата дейност (например, при определени хедж операции). Допустимо е включването и на промени в други обекти, като част от оповестяването, като те се посочват отделно;
- *МСФО 2 (променен) Плащане на базата на акции – пояснения (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. – не е приет от ЕК).* Тези пояснения уточняват следното: (а) третирането на условията, свързани с придобиване на безусловни права при оценката и отчитането на сделки с плащане на базата на акции, уреждани с парични средства; (б) подход за класификация на споразуменията за плащане на базата на акции с елементи на нетен сетълмент за целите на удържане на личен данък на лицата от самото предприятие (под формата на инструменти на собствения капитал) – въвеждане на изключение от общото правило за постигане на практическо улеснение тези транзакции да се класифицират, така както щяха да се отчетат без опцията за нетен сетълмент; и (в) ново правило за отчитане при модификации на условията на транзакции за плащане на базата на акции, уреждани с парични средства към акции, уреждани чрез издаване на инструменти на собствения капитал;
- *МСФО 4 (променен) Застрахователни договори (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. – не е приет от ЕК).* Тази промяна е свързана с необходимостта от синхронизиране на отчитането при компании, които издават застрахователни договори, които попадат и в обхвата на МСФО 9, като представя два подхода за отчитането на приходи или разходи при определени финансови активи – подход на наслагване и подход на отсрочване;
- *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 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).* Тази промяна възниква във връзка с непоследователност между изискванията и правилата на МСФО 10 и на МСС 28 (ревизиран 2011 г.) в случаите на трансакции от инвеститор към негово асоциирано или съвместно дружество. С нея основно се пояснява, че при трансакциите, които по съдържание са продажба или вноска на съвкупност от активи, но не са цялостен бизнес – печалбата или загубата се признава частично само до размера на дела на несвързаните инвеститори, а в случаите, когато трансакциите по същество са продажба или вноска на активи, които са бизнес по смисъла на МСФО 3 – печалбата или загубата се признава изцяло;

- *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.

- *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).* Този стандарт е нов и служи като междинен стандарт, приложим само за предприятия, които ще преминават към МСФО като отчетна рамка за първи път, с действие до приключването на проекта за нов всеобхватен стандарт, който ще адресира такъв тип регулирани дейности. Не се прилага от предприятия вече преминали към МСФО;

- *Подобрения в МСФО Цикъл 2014-2016 (м. декември 2016 г.) - подобрения в МСФО 12 (в сила за годишни периоди от 01.01.2017 г. – не е приет от ЕК), МСФО 1 и МСС 28 (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. – не са приети от ЕК).* Тези подобрения внасят частични промени и редакции в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в правилата на приложение и изискванията на отделните

стандарт, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятия;

- *КРМСФО 22 (променен) – Сделки с чуждестранна валута и авансови плащания (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. – не е прието от ЕК).* Това разяснение се отнася за отчитането на транзакции или части от транзакции в чуждестранна валута при получаването на авансови плащания, преди признаването на самия актив, разход или приход. В тези случаи предприятията отчитат актив по предплатени суми (предплащания по доставки на активи или услуги) или задължение по отсрочени приходи (получени аванси от клиенти по продажби) и те се третират за немонетарни. При получаването на такива авансови плащания в чужда валута датата на транзакцията се използва за определяне на обменния курс, а ако има множество плащания – дата на транзакцията се определя за всяко отделно плащане

- *МСС 40 (променен) – Инвестиционни имоти – относно трансфери на инвестиционни имоти (в сила за годишни периоди от 01.07.2018 г. – не е приет от ЕК).* Тази промяна е свързана с предоставяне на допълнително пояснение относно условията и критериите, които допускат трансфер към и от категория „инвестиционни имоти“. Още по-специално, когато обектът на трансфер са сгради в строеж при смяна на употребата им. Такива трансфери са възможни и позволени, само когато са изпълнени или респ. когато вече не са изпълнени критериите и дефиницията за инвестиционни имоти – тогава се приема, че са налице доказателства за смяната на употребата им. Промяна в намеренията или плановете на ръководството не се считат за доказателство за промяна.

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 указано 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.

Към 31.12.2016 г. Ръководството на дружеството е направило цялостен преглед на полезния живот на машините и оборудването, с които изпълнява своята дейност и е направило промени спрямо съответните плановете и намерения за тяхната употреба в бъдеще (Приложение № 2.18 и № 11).

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 г. – 10 г.
- 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 (Приложение № 2.18. и № 11).

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 приходи/ (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 между 5 и 8 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 на средно-претеглената цена (себестойност).

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 от които са свободно разполагаеми за дружеството съгласно условията на договореностите с банките по време на депозита, независимо от оригиналния срок /матуритет/ на съответния депозит.

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

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

2.11. Търговски и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено плащане на лихва или лихвата съществено се различава от обичайния пазарен лихвен процент, задълженията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по

амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва (Приложение № 2.17.2).

2.12. Лизинг

Оперативен лизинг

Лизингополучател

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

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

Лизингодател

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

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

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

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

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналет 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 (2015 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, котиращи 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 2016 г. е 10 % (2015 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 31.12.2016 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка, валидна и за 2017 г., която е в размер на 10% (31.12.2016 г.: 10%).

2.16. Оценка 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 отчетане. 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 котираните цени, но са пряко или косвено достъпни за наблюдение, вкл. когато котираните цени са обект на значителни корекции; и
- Ниво 3 – Оценъчни техники, при които се използват входящи данни, които в значителната си част са ненаблюдаеми.

Дружеството прилага основно справедлива стойност Ниво 3.

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

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

2.17. Финансови инструменти

2.17.1. Финансови активи

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

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

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

Кредити и вземания

Кредити и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в отчета за финансовото състояние по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в един обичаен оперативен цикъл на дружеството, а останалите – като нетекущи. Тази група финансови активи включва: търговски вземания, други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и

парични еквиваленти от отчета за финансовото състояние. Лихвеният доход по вземанията се признава на база ефективна лихва, освен при краткосрочните вземания под 12 месеца, където признаването на такава лихва е неоснователно като несъществено и в рамките на обичайните кредитни условия. Той се представя в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), към "други доходи/(загуби) от дейността".

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

2.17.2. Финансови пасиви

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

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

Полезен живот на дълготрайни активи

Ръководството на дружеството определя очаквания полезен живот и метода на амортизация на основните за бизнеса на дружеството дълготрайни активи съобразно преценката му за жизнения цикъл на актива в дружеството и намеренията за тяхната експлоатация. Тази преценка може да бъде променена в бъдеще в резултат на промени в очакваното използване на активите от дружеството.

Към 31.12.2016 г. ръководството е извършило преглед на оставащия полезен живот на дълготрайните активи и е установило разлики спрямо бъдещите очаквания за срока на употреба на определена част от активите. Основна причина на направените допускания за удължаване или редуциране на полезния живот на активите, са физическо и техническо състояние и бъдещите планове и за тяхното използване, отразени през бюджетирани показатели към 31.12.2016 г.

В резултат на прегледа на ръководството, считано от 01.01.2017 г. е направена корекция в оставащия полезен живот на част от активите на дружеството. При направените допускания и предположения за промяна в полезния живот на активите, разходите за амортизация, които биха били признати в текущия финансов резултат за текущия период биха били с 30 х.лв. по-малко, а за следващата година с 28 х.лв. по-малко.

3. ПРИХОДИ

Приходите са от продажби на услуги на вътрешен пазар и са в размер на 7,162 х.лв. (2015 г.: 7,234 х.лв.). Те включват приемане и обработка на ценни пратки, съхранение на банкноти и монети, мониторинг и управление на АТМ устройства и техническа поддръжка.

4. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО

	<i>2016</i> <i>BGN '000</i>	<i>2015</i> <i>BGN '000</i>
Наеми	32	33
Печалба от продажба на материални запаси	9	6
<i>Приходи от продажба на стоки и материали</i>	<u>116</u>	<u>70</u>
<i>Отчетна стойност на продадените стоки и материали</i>	(107)	(64)
Печалба от продажба на дълготрайни материални активи	<u>-</u>	<u>2</u>
<i>Приходи от продажба на дълготрайни материални активи</i>	-	2
<i>Отчетна стойност на продадените дълготрайни материални активи</i>	-	-
Други	<u>2</u>	<u>3</u>
	<u>43</u>	<u>44</u>

5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

	<i>2016</i> <i>BGN '000</i>	<i>2015</i> <i>BGN '000</i>
Основни материали	316	339
Електроенергия	68	78
Резервни части	58	77
Канцеларски материали	22	23
Стопански инвентар под праг на същественост	19	22
Хигиенни материали	16	19
Горива и смазочни материали	9	11
Вода	2	2
Други	<u>30</u>	<u>31</u>
	<u>540</u>	<u>602</u>

6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

	2016	2015
	BGN '000	BGN '000
Охрана	340	310
Транспорт	331	238
Поддръжка на програмни продукти	172	187
Наеми на имоти, машини и оборудване	129	133
Телекомуникационни и пощенски услуги	127	121
Застраховки	101	104
Текуща поддръжка и ремонт на имоти, машини и оборудване	79	115
Трудова медицина	26	26
Данъци и такси	25	28
Консултантски и юридически услуги	24	20
Абонамент	19	18
Банкови такси за обслужване на текущи сметки	6	7
Обучение	6	3
Други	7	9
	1,392	1,319

Наемите на имоти, машини и оборудване включват и вноските по оперативен лизинг на наети автомобили за 16 х.лв. (2015 г.: 16 х.лв.).

7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2016	2015
	BGN '000	BGN '000
Текущи възнаграждения	2,258	2,174
Вноски по социалното осигуряване	387	369
Социални придобивки и надбавки	207	203
Начислени бонуси	70	178
Начислени суми за неползвани платени отпуски	20	20
Начислени суми за осигуровки върху отпуски	3	2
Обезщетения	2	13
Начислени провизии за дългосрочни задължения на персонала (Приложение № 19)	19	19
	2,966	2,978

8. ДРУГИ РАЗХОДИ

	<i>2016</i> <i>BGN '000</i>	<i>2015</i> <i>BGN '000</i>
Представителни мероприятия	16	15
Командировки	9	14
Неустойки	3	-
Брак на машини и оборудване	-	2
Други	-	1
	<u>28</u>	<u>32</u>

9. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

Приходите от лихви са в размер на 41 х.лв. (2015 г.: 74 х.лв.) и включват лихви по депозитни сметки.

10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

<i>Отчет за всеобхватния доход</i> <i>(в печалбата или загубата за годината)</i>	<i>2016</i> <i>BGN '000</i>	<i>2015</i> <i>BGN '000</i>
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	<u>883</u>	<u>1,087</u>
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината - 10% (2015 г.: 10%)	(87)	(108)
<i>Отсрочени данъци върху печалбата</i>		
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики (<i>Приложение № 20</i>)	<u>(31)</u>	<u>(1)</u>
Общо разход за данък, отчетен в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината)	<u>(118)</u>	<u>(109)</u>
<i>Равнение на разхода за данък върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат за годината</i>	<i>2016</i> <i>BGN '000</i>	<i>2015</i> <i>BGN '000</i>
Счетоводна печалба за годината	<u>1,193</u>	<u>1,096</u>
Данъци върху печалбата - 10% (2015 г.: 10%)	<u>(118)</u>	<u>(109)</u>
Общо разход за данък, отчетен в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината)	<u>(118)</u>	<u>(109)</u>

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2016 година

Данъчните ефекти, свързани с другите компоненти на всеобхватния доход са както следва:

	2016 BGN '000			2015 BGN '000		
	Стойност преди данък	Икономия от/ (Разходи за) данъци	Стойност нетно от данък	Стойност преди данък	Икономия от/ (Разходи за) данъци	Стойност нетно от данък
Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата						
Последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи (Приложение № 19)	(10)	-	(10)	(9)	-	(9)
Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата	-	-	-	-	-	-
Общо друг всеобхватен доход за годината	(10)	-	(10)	(9)	-	(9)

11. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

	Земя и сгради		Машини съоръжения и оборудване		Други		Подобрения на наети сгради		В процес на придобиване		Общо	
	2016 BGN'000	2015 BGN'000	2016 BGN'000	2015 BGN'000	2016 BGN'000	2015 BGN'000	2016 BGN'000	2015 BGN'000	2016 BGN'000	2015 BGN'000	2016 BGN'000	2015 BGN'000
	<i>Отчетна стойност</i>											
Салдо на 1 януари	3,155	3,155	9,693	10,201	382	417	364	364	712	71	14,306	14,208
Придобити	172	-	160	214	9	4	-	-	2	712	343	930
Отписани	-	-	(356)	(832)	(1)	-	-	-	-	-	(357)	(832)
Трансфер	-	-	712	110	-	(39)	-	-	(712)	(71)	-	-
Салдо на 31 декември	<u>3,327</u>	<u>3,155</u>	<u>10,209</u>	<u>9,693</u>	<u>390</u>	<u>382</u>	<u>364</u>	<u>364</u>	<u>2</u>	<u>712</u>	<u>14,292</u>	<u>14,306</u>
<i>Натрупана амортизация</i>												
Салдо на 1 януари	755	652	5,773	5,645	332	337	359	329	-	-	7,219	6,963
Начислена амортизация за годината	103	103	879	919	16	34	4	30	-	-	1,002	1,086
Отписана амортизация	-	-	(356)	(830)	(1)	-	-	-	-	-	(357)	(830)
Трансфер	-	-	-	39	-	(39)	-	-	-	-	-	-
Салдо на 31 декември	<u>858</u>	<u>755</u>	<u>6,296</u>	<u>5,773</u>	<u>347</u>	<u>332</u>	<u>363</u>	<u>359</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,864</u>	<u>7,219</u>
Балансова стойност на 31 декември	<u>2,469</u>	<u>2,400</u>	<u>3,913</u>	<u>3,920</u>	<u>43</u>	<u>50</u>	<u>1</u>	<u>5</u>	<u>2</u>	<u>712</u>	<u>6,428</u>	<u>7,087</u>
Балансова стойност на 1 януари	<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>

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2016 година

Към 31.12.2016 г. дълготрайните материални активи на дружеството включват: земи на стойност 607 х.лв. (31.12.2015 г.: 607 х.лв.) и сгради с балансова стойност 1,862 х.лв. (31.12.2015 г.: 1,793 х.лв.).

Към 31.12.2016 г. активите в процес на придобиване включват комуникационно оборудване на стойност 2 х.лв., за което предстоят допълнителни технически настройки (31.12.2015 г.: специализирани банкнотосортиращи машини и оборудване на стойност 712 х.лв.).

Преглед за обезценка

В резултат на направения преглед към 31.12.2016 г. и към 31.12.2015 г. на имотите, машините и оборудването на дружеството ръководството е преценило, че не са настъпили условия за обезценка по смисъла на изискванията и правилата на МСС 36 Обезценка на активи. През 2016 г. успоредно с този процес ръководството на дружеството е направило цялостен преглед на оставащия полезен живот на активите.

Други данни

Към 31.12.2016 г. в състава на имотите, машините и оборудването са включени активи, които са напълно амортизирани, но продължават да се използват частично в стопанската дейност с отчетна стойност 2,635 х.лв. (31.12.2015 г.: 2,749 х.лв.). Ръководството е предприело действия по бракуването на напълно амортизираните активи съобразно вътрешните политики и правила и спрямо плановете за тяхното окончателно изваждане от употреба.

Към 31.12.2016 г. и към 31.12.2015 г. няма учредени тежести (ипотеки, залози) върху имотите, машините и оборудването на дружеството.

12. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Програмни продукти		В процес на придобиване		Общо	
	2016 BGN'000	2015 BGN'000	2016 BGN'000	2015 BGN'000	2016 BGN'000	2015 BGN'000
Отчетна стойност						
Салдо на 1 януари	2,496	2,356	15	115	2,511	2,471
Придобити	94	27	8	15	102	42
Отписани	-	(2)	-	-	-	(2)
Трансфер между сметки	13	115	(13)	(115)	-	-
Салдо на 31 декември	2,603	2,496	10	15	2,613	2,511
Натрупана амортизация						
Салдо на 1 януари	2,016	1,779	-	-	2,016	1,779
Начислена амортизация за годината	125	239	-	-	125	239
Отписана амортизация	-	(2)	-	-	-	(2)
Салдо на 31 декември	2,141	2,016	-	-	2,141	2,016
Балансова стойност на 31 декември	462	480	10	15	472	495
Балансова стойност на 1 януари	480	577	15	115	495	692

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2016 година

Към 31.12.2016 г. активите в процес на придобиване включват предоставени аванси за програмни продукти в размер на 10 х.лв. (31.12.2015 г.: предоставени аванси за програмни продукти в размер на 15 х.лв.).

13. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

	31.12.2016	31.12.2015
	BGN '000	BGN '000
Основни материали	190	197
Резервни части	71	84
Стоки	-	5
	261	286

14. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Вземанията от свързани лица са както следва:

	31.12.2016	31.12.2015
	BGN '000	BGN '000
Търговски вземания		
Обединена българска банка АД	242	231
Банка ДСК ЕАД	163	158
УниКредит Булбанк АД	130	137
Райфайзенбанк (България) ЕАД	20	22
	555	548

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 31.12.2016 г. са в размер на 209 х.лв. (31.12.2015 г.: 202 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

	31.12.2016 BGN '000	31.12.2015 BGN '000
Предплатени разходи	60	43
Гаранционен депозит	6	6
Съдебни и присъдени вземания	-	-
<i>Отчетна стойност</i>	<u>8</u>	<u>8</u>
<i>Обезценка</i>	<u>(8)</u>	<u>(8)</u>
Други	<u>33</u>	<u>32</u>
	<u>99</u>	<u>81</u>

Предплатените разходи включват:

	31.12.2016 BGN '000	31.12.2015 BGN '000
Застраховки	39	40
Абонаменти	21	3
	<u>60</u>	<u>43</u>

Движение на коректива за обезценка на съдебните и присъдени вземания:

	2016 <i>индивидуално</i> <i>обезценявани</i> BGN '000	2015 <i>индивидуално</i> <i>обезценявани</i> BGN '000
Салдо в началото на годината	<u>8</u>	<u>8</u>
Отчетени/(реинтегрирани) през годината обезценки	<u>-</u>	<u>-</u>
Салдо в края на годината	<u>8</u>	<u>8</u>

В състава на другите вземания към 31.12.2016 г. са включени основно вземания по застрахователни премии в размер на 32 х.лв. (31.12.2015 г.: 31 х.лв.), които са възстановени на дружеството до датата на одобрение за издаване на този финансов отчет.

17. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2016 BGN '000	31.12.2015 BGN '000
Депозити с оригинален матуритет до 6 месеца	3,500	4,252
Депозити с оригинален матуритет до 7 месеца	200	-
Депозити с оригинален матуритет до 12 месеца	2,390	900
Парични средства в разплащателни сметки	178	303
Парични средства в каса	174	155
Парични средства и парични еквиваленти, посочени в отчета за паричните потоци:	6,442	5,610
Начислени, непадежирали лихви по банкови депозити	12	31
Парични средства и парични еквиваленти, посочени в отчета за финансово състояние:	6,454	5,641

Наличните към 31.12.2016 г. парични средства по сметки на дружеството са изцяло в лева в Обединена българска банка АД, УниКредит Булбанк АД, Сибанк ЕАД и Юробанк България АД.

Предоставените депозити са с оригинален матуритет от 6 до 12 месеца (31.12.2015 г.: от 6 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 31.12.2016 г. са от 0.25 % до 1.10 % годишно (31.12.2015 г.: от 0.40% до 2.20% годишно).

18. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Основен акционерен капитал

Към 31.12.2016 г. регистрираният акционерен капитал на Дружество за касови услуги АД възлиза на 12,500 х. лв. (31.12.2015 г.: 12,500 х.лв.), разпределен в 12,500 броя акции с номинална стойност 1,000 лв. всяка (31.12.2015 г.: 12,500 бр. акции с номинална стойност 1,000 лв. всяка).

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2016 година

Резервите на дружеството са представени в таблицата по-долу:

	31.12.2016	31.12.2015
	BGN '000	BGN '000
Законови резерви	266	167
Неразпределена печалба	1,065	987
<i>в т.ч. резерв по пенсионни планове с дефинирани доходи (актюерски печалби и загуби) (Приложение № 19)</i>	<i>(66)</i>	<i>(56)</i>
	<u>1,331</u>	<u>1,154</u>

Законови резерви

Законовите резерви в размер на 266 х.лв. (31.12.2015 г.: 167 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 1,065 х.лв (31.12.2015г.: 987 х.лв.) включва *ефектите от последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи* - актюерски загуби в размер на 66 х.лв. (31.12.2015 г.: 56 х.лв.).

Движението на *неразпределената печалба* е както следва:

	31.12.2016	31.12.2015
	BGN '000	BGN '000
Салдо на 1 януари	<u>987</u>	<u>985</u>
Текуща печалба за годината	1,075	987
Разпределение печалбата за:	<u>(987)</u>	<u>(976)</u>
<i>Дивиденди</i>	<i>(888)</i>	<i>(900)</i>
<i>законови резерви</i>	<i>(99)</i>	<i>(76)</i>
Последващи оценки (актюерски печалби и загуби) по пенсионни планове с дефинирани доходи (Приложение № 19)	<u>(10)</u>	<u>(9)</u>
Салдо на 31 декември	<u>1,065</u>	<u>987</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:

	2016 BGN '000	2015 BGN '000
Сегашна стойност на задължението на 1 януари	110	89
Разход за текущ стаж за годината	16	16
Разход за лихви за годината	3	3
Плащания през годината	(18)	(7)
Ефекти от последващи оценки за годината, в т.ч.:	10	9
<i>Актюерски загуби, възникнали от корекции, дължащи се на опита</i>	8	1
<i>Актюерски загуби, възникнали от промени във финансовите предположения</i>	2	7
<i>Актюерски загуби, възникнали от промени в демографските предположения</i>	-	1
Сегашна стойност на задължението на 31 декември	121	110

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

	2016 BGN '000	2015 BGN '000
Разходи за текущ трудов стаж	16	16
Разходи за лихви	3	3
Компоненти на разходите по планове с дефинирани доходи, признати в печалбата или загубата (Приложение № 7)	19	19
<i>Актюерски загуби, възникнали от корекции, дължащи се на опита</i>	8	1
<i>Актюерски загуби, възникнали от промени във финансовите предположения</i>	2	7
<i>Актюерски загуби, възникнали от промени в демографските предположения</i>	-	1
Компоненти на разходите по плановете за дефинирани доходи признати други компоненти на всеобхватния доход	10	9
	29	28

При определяне на настоящата стойност към 31.12.2016 г. и към 31.12.2015 г. са направени следните ключови предположения:

- за определяне на дисконтовия фактор е използвана норма на база годишен лихвен процент в размер на 2.50 % (2015 г.: 2.80 %). 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 (2015 г.: 1 %);
- смъртност – по таблицата за смъртност на НСИ за общата смъртност на населението на България за периода 2013 г. – 2015 г. (2015 г.: 2012 г. – 2014 г.);
- темп на текучество – между 0% и 16% в зависимост от пет обособени възрастови групи (2015 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 5 х.лв.) (2015 г.: ако дисконтовият процент е с 0.5% по-висок (по-нисък), задължението по планове с дефинирани доходи би оказало намаление с 4 х.лв. (увеличение с 4 х.лв.));

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2016 година

• ако очакваният ръст на заплатата се увеличи (понижи) с 0.5% задължението по планове с дефинирани доходи би оказало увеличение с 5 х.лв. (намаление с 5 х.лв.) (2015 г.: ако очакваният ръст на заплатата се увеличи с 0.5% задължението по планове с дефинирани доходи би оказало увеличение с 4 х.лв. (намаление с 4 х.лв.)).

Средната продължителност на задължението по плановете за дефинирани доходи към 31.12.2016 г. е 7.4 г. (31.12.2015 г.: 7.2 г.).

През следващите пет финансови години, дружеството очаква да изплати обезщетения при пенсиониране в размер на 90 х.лв., в т.ч. за 2017 г. в размер на 15 х.лв.

20. ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

	Временна разлика	Данък	Временна разлика	Данък
	31.12.2016 BGN '000	31.12.2016 BGN '000	31.12.2015 BGN '000	31.12.2015 BGN '000
Имоти, машини и оборудване	871	(87)	690	(69)
Пасиви по отсрочени данъци	871	(87)	690	(69)
Начисления за краткосрочни доходи на наети лица	(103)	10	(216)	22
Провизии за дългосрочни задължения към персонала	(54)	5	(54)	5
Нематериални активи	(25)	3	(40)	4
Активи по отсрочени данъци	(182)	18	(310)	31
Салдо на отсрочени данъци върху печалбата – активи/ (пасиви), нетно	689	(69)	380	(38)

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

Отсрочени данъчни (пасиви)/активи	Признати в печалбата или загубата		
	1 януари 2016 BGN '000	за годината BGN '000	31 декември 2016 BGN '000
Имоти, машини и оборудване	(69)	(18)	(87)
Нематериални активи	4	(1)	3
Начисления за краткосрочни доходи на наети лица	22	(12)	10
Провизии за дългосрочни задължения към персонала	5	-	5
	(38)	(31)	(69)

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2016 година

<i>Отсрочени данъчни (пасиви)/активи</i>	<i>Признати в печалбата или загубата</i>		
	<i>1 януари 2015</i>	<i>за годината</i>	<i>31 декември 2015</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
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
	<u>(37)</u>	<u>(1)</u>	<u>(38)</u>

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>31.12.2016</i>	<i>31.12.2015</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Задължения към доставчици	80	69
Задължения по получени гаранции	4	4
Задължения по получени аванси	-	2
	<u>84</u>	<u>75</u>

Задълженията към доставчици към 31.12.2016 г. и към 31.12.2015 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 31.12.2016 г. и към 31.12.2015 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

	31.12.2016 BGN '000	31.12.2015 BGN '000
Задължения към персонала, в т.ч.:	<u>200</u>	<u>317</u>
<i>текущи задължения</i>	114	129
<i>начисления за непозвани компенсируеми отпуски</i>	21	26
<i>начислени бонуси</i>	65	162
Задължения по социалното осигуряване, в т.ч.:	<u>62</u>	<u>72</u>
<i>текущи задължения</i>	58	69
<i>начисления за непозвани компенсируеми отпуски</i>	4	3
	<u><u>262</u></u>	<u><u>389</u></u>

23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

	31.12.2016 BGN '000	31.12.2015 BGN '000
Данък върху добавената стойност	93	42
Данъци върху доходите на физическите лица	15	15
Корпоративен данък	1	15
Други данъци	2	2
	<u><u>111</u></u>	<u><u>74</u></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. – 31.12.2007 г.
01.01.2008 г. – 30.04.2008 г.
01.05.2008 г. – 31.08.2008 г.
01.04.2010 г. – 30.06.2010 г.
- по ЗКПО
10.07.2007 г. – 31.12.2007 г.
- по ЗДФЛ
10.07.2007 г. – 30.04.2008 г.
01.07.2009 г. – 31.07.2009 г.
01.12.2009 г. – 31.12.2009 г. и 01.08.2013 г. – 31.08.2013 г.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2016 година

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

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

24. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

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

Свързани лица	Вид на свързаност	Период на свързаност
БНБ	Акционер със значително влияние	2016 г. и 2015 г.
УниКредит Булбанк АД	Акционер със значително влияние	2016 г. и 2015 г.
Банка ДСК АД	Акционер със значително влияние	2016 г. и 2015 г.
Райфайзенбанк (България) ЕАД	Акционер със значително влияние	2016 г. и 2015 г.
Обединена Българска Банка АД	Акционер със значително влияние	2016 г. и 2015 г.
ДСК Лизинг АД	Дъщерно дружество на акционер със значително влияние	2016 г. и 2015 г.

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

<i>Доставки от свързани лица:</i>	2016 <i>BGN '000</i>	2015 <i>BGN '000</i>
<i>Доставки на материални запаси от:</i>		
Акционери със значително влияние	34	4
	34	4
<i>Доставки на услуги от:</i>		
Акционери със значително влияние	84	88
Дъщерно дружество на акционер със значително влияние	16	16
	100	104
	134	108

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2016 година

<i>Продажби на свързани лица:</i>	2016	2015
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
<i>Продажби на услуги на:</i>		
Акционери със значително влияние	5,080	5,218
	5,080	5,218

Основните оказани услуги от дружеството са свързани с обработка на ценни пратки, поддръжка на ATM устройства.

<i>Други продажби на:</i>	2016	2015
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Акционери със значително влияние	32	33
	32	33
	5,112	5,251

В състава на другите оказвани услуги се включват обичайно наем и съпътстващи услуги.

Приходите от лихви по депозитни и разплащателни сметки, начислени от акционери със значително влияние в полза на дружеството през 2016 г. са в размер на 34 х.лв. (2015 г.: 68 х.лв.).

В състава на паричните средства и еквиваленти са включени салда по депозитни и разплащателни сметки, водени при банките – акционери със значително влияние към 31.12.2016 г., които са в размер на 6,266 х.лв. (31.12.2015 г.: 3,946 х.лв.).

Разпределените дивиденди през 2016 г. в полза на акционерите са в размер на 888 х.лв. (31.12.2015 г.: 900 х.лв.).

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 269 х.лв. (2015 г.: 240 х.лв.).

25. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

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

Финансови активи	<i>Кредити и вземания</i>	
	<i>31.12.2016</i>	<i>31.12.2015</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Вземания от свързани лица (<i>Приложение № 14</i>)	555	548
Търговски вземания (<i>Приложение № 15</i>)	209	202
Други вземания (<i>Приложение № 16</i>)	39	38
Парични средства и парични еквиваленти (<i>Приложение № 17</i>)	6,454	5,641
	7,257	6,429
Финансови пасиви	<i>Други финансови пасиви</i>	
	<i>31.12.2016</i>	<i>31.12.2015</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Търговски задължения (<i>Приложение № 21</i>)	84	73
	84	73

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 2016	<i>на</i>					Общо
	виждане	до 1 м.	1-3 м.	3-6 м.	6-12 м.	
	<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	-	555	-	-	-	555
Търговски вземания	-	209	-	-	-	209
Други вземания	-	30	3	-	6	39
Парични средства и парични еквиваленти	352	461	1,243	2,003	2,410	6,469
	352	1,255	1,246	2,003	2,416	7,272
Финансови пасиви						
Търговски задължения	-	84	-	-	-	84
	-	84	-	-	-	84

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2016 година

<i>31 декември 2015</i>	<i>на виждане BGN'000</i>	<i>до 1 м. BGN'000</i>	<i>1-3 м. BGN'000</i>	<i>3-6 м. BGN'000</i>	<i>6-12 м. BGN'000</i>	<i>Общо BGN'000</i>
Финансови активи						
Вземания от свързани лица	-	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
	<u>458</u>	<u>2,609</u>	<u>1,306</u>	<u>2,063</u>	<u>2</u>	<u>6,438</u>
Финансови пасиви						
Търговски задължения	-	73	-	-	-	73
	<u>-</u>	<u>73</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>73</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 2016 г.</i>	<i>с фиксиран лихвен % BGN'000</i>	<i>безлихвени BGN'000</i>	<i>Общо BGN'000</i>
Финансови активи			
Вземания от свързани лица	-	555	555
Търговски вземания	-	209	209
Други вземания	-	39	39
Парични средства и парични еквиваленти	6,268	186	6,454
	<u>6,268</u>	<u>989</u>	<u>7,257</u>
Финансови пасиви			
Търговски задължения	-	84	84
	<u>-</u>	<u>84</u>	<u>84</u>

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2016 година

31 декември 2015 г.

	<i>с</i> <i>фиксиран</i> <i>лихвен %</i> <i>BGN'000</i>	<i>безлихвени</i> <i>BGN'000</i>	<i>Общо</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
	5,455	974	6,429
Финансови пасиви			
Търговски задължения	-	73	73
	-	73	73

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:

	2016	2015
Собствен капитал / Пасиви	21.4	19.9
Парични средства и еквиваленти / Пасиви	10.0	8.2

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 и банковите депозити, 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.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2016 година

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:

	2016	2015
	BGN '000	BGN '000
В рамките на една година	13	52
За период от една до три години	-	13
	<u>13</u>	<u>65</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:

	2016	2015
	BGN '000	BGN '000
В рамките на една година	4	16
За период от една до пет години	-	4
	<u>4</u>	<u>20</u>

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2016 година и отчета за всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2016 година и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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



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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), утвърдени от нейния Управителен съвет на 29 ноември 2016 година. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

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

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

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

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

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

предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

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

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

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

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

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

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



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

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

АФА

АФА ООД

Регистрирано специализирано одиторско предприятие

Вз
Валя Йорданова Йорданова

Управител

Регистриран ДЕС, отговорен за одита

ВНТ
Валентина Тодорова Бранкова

Регистриран ДЕС, отговорен за одита



31 януари 2017 година

ул. "Оборище" 38

гр. София 1504, България