

**ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ
УСЛУГИ АД**

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 ДЕКЕМВРИ 2009

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

СЪДЪРЖАНИЕ

Страница

Доклад за дейността за 2009 г.	1
Одиторски доклад	41
Отчет за финансовото състояние	42
Отчет за всеобхватния доход	43
Отчет за промените в собствения капитал	44
Отчет за паричния поток	45
Счетоводна политика	46
Приложения към финансовия отчет	50

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

ВЪВЕДЕНИЕ

Дружество за касови услуги (ДКУ) АД е акционерно дружество, регистрирано с решение № 1 от 10.07.2007 година на Софийски градски съд по фирмено дело № 9568. Негови акционери са Българска народна банка, Банка ДСК, Обединена българска банка, УниКредит Булбанк и от м.6.2009г. – Райфайзенбанк (България) АД.

Дружеството е с едностепенна система на управление, с органи на управление: Общо събрание на акционерите (ОСА) и Съвет на директорите (СД). Дружеството е с регистрация в град София и има териториални поделения (ТП) в градовете София, Пловдив, Варна, Бургас и Плевен.

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

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

За реализиране на поставената мисия Дружеството изгражда и развива мрежа от териториални поделения в страната. Във всяко от териториалните поделения се предлага целия набор касови услуги от предмета на дейността.

Постигнати резултати в развитието на Дружеството през периода 2008-2009 г.
2008 година:

Стартиране дейността на Дружеството – основна цел беше реализирана успешно. Най-добрият измерител за постигането ѝ е постигнатият за кратко време пазарен дял на ДКУ АД, изчислен на база на съотношението на внесените и изтеглени от ДКУ АД банкноти и монети към общата сума на внесените и изтеглени банкноти и монети в БНБ. Към края на 2008 година относителният дял надхвърля 60 % от общия обем на тези услуги.

2009 година:

- запазване и разширяване на пазарните позиции;
- оптимизация на производствените процеси;
- осигуряване на високо качество на предлаганите услуги;
- развитие на материалната база;
- провеждане на политика за икономия на разходи, осигуряване на самоиздръжка и постигане на положителен финансов резултат още на този етап (минимална печалба).

В изпълнение на поставените цели Дружеството завоюва пазарен дял от над 68 % от общия обем на касови услуги в страната (по данни на БНБ). В резултат на последователните оптимизации в процесите силно се повиши производителността, като работата се

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

осъществява от по-малък брой хора спрямо необходимия по проект, при по-кратки срокове за обработка и по-високо качество на предлаганите услуги.

През 2009 година, първата година с 12-месечна технологична дейност, Дружеството реализира и счетоводна печалба в размер на 58 хил. лева.

През разглеждания период настъпиха две много важни външни събития (шокове), които повлияха на резултатите при изпълнение на Бизнес-плана и при планирането за следващите периоди. *Първо*, глобалната финансова криза вече предизвиква понижение и на активността на икономическите процеси в България. В условията на паричния и валутен режим у нас (Паричен съвет) и липсата на експанзионистична парична политика на БНБ в отговор на кризата, видимо се понижи паричната маса (и особено наличните пари), с чието обслужване пряко е свързан бизнесът на ДКУ АД. *Второ*, през 2009 г. производителят на основни машини за обработка на банкноти, които ползва Дружеството в своята работа, уведоми официално, че от средата на 2010 г. спира производството на резервни части за тях. Предложените цени и срокове за снабдяване с такива части в обеми, които биха гарантирали нормалния производствен процес в средносрочен план (поне следващите 3 г.), биха влошили сериозно ликвидността на ДКУ АД и биха създали рискове за ликвидността. Това налага планиране на ускорено технологично обновление започващо от края на 2009 г. и продължаващо през следващата година, съобразно възможностите на Дружеството.

Трудните икономически условия през 2009г. наложиха разработването на оперативни мерки за провеждане на политика на икономии на ресурси, висока степен на натоварване на персонала и задържане на планираното за началото на годината повишаване на трудовите възнаграждения, и неосигуряване предвиденото обезпечаване на процесите с персонал. В резултат на предприетите мерки бяха постигнати редица положителни резултати в осигуряване самоиздръжката на Дружеството, при реализиране на важни задачи от дейността и инвестиционни проекти, като база за бъдещото развитие.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

I. Отчет за дейността на Дружеството през 2009 г.

1. Производствено - технологична дейност

1.1. Цели и задачи пред производствено- технологичната дейност на Дружеството

Основната цел пред производствено - технологичната дейност на ДКУ АД, поставена с Бизнес плана за 2009 година, беше **подобряване на технологичното ниво и оптимизиране на производствените процеси, с оглед подобряване качеството на услугите, предоставяни от Дружеството.**

Според плана, изпълнението на тази цел е свързано с решаване на следните задачи:

- нарастване на обемите и качеството на касовите услуги;
- търсене на допълнителни възможности за осигуряване и приложение на нови високо технологични машини за обработка на постъпващите ценни пратки с банкноти и монети от клиенти на банките /търговци/;
- реализиране на надеждна система за контрол на качеството на предлаганите услуги;
- осъвременяване и актуализиране на процедурите за работа във всички производствени структури на Дружеството;
- контрол върху дейността на отделните териториални поделения;
- въвеждане на вътрешна статистическа отчетност за ежемесечен мониторинг на потенциални грешки и натовареността на отделните териториални поделения (ТП).

1.2. Изпълнение на поставените задачи. Проблеми пред производствено- технологичната дейност

Първостепенната задача на Дружеството в областта на производствените дейности, а именно подобряване на качеството на оказваните услуги при успоредно нарастване на обработваните обеми банкноти и монети, бе постигната с прилагането на редица организационно-технически промени и иновации. По-важни от тях са:

- бяха разработени процедури за всеки от основните процеси, протичащи в Дружеството; появата на нови акценти в производствения процес наложи обновяване на съществуващите и разработване и внедряване на нови процедури; това позволи значително намаляване на процента на допусканите технически грешки през периода;
- през годината бяха придобити, инсталирани и сертифицирани пет нови високопроизводителни банкнотосортиращи машини, модел „BPS 216”; същите бяха разпределени по териториалните поделения, съобразно спецификата и обема на работата; за всички банкнотосортиращи машини беше закупен и инсталиран софтуер, предназначен за новите емисии български банкноти;
- след въвеждането в експлоатация на новите машини, поетапно се увеличи делът на обработваните с тях банкноти; това доведе до редица ефекти - намаляване на енергоемкостта и трудоемкостта на процеса, намаляване дела

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

на ръчната обработка и съответно - на необходимото производствено-технологично време и др.;

- увеличен беше капацитетът на системите на Дружеството, с което е осигурена възможността за посрещане потенциални потоци от „клиентски пари”, които на новите високо технологични машини BPS 216 се обработват директно, без предварително сортиране и обработка; тези машини позволяват по-бързата и по-качествена обработка на постъпващите банкотни наличности, при едновременна възможност за обработка както на „банкови инкаса”, така и на „клиентски” ценни пратки, т.е. налице е възможността за многофункционално приложение на машините;
- стартира постепенно извеждане на старите високо енергоемки и изискващи скъпо струваща поддръжка банкотосориращи машини от типа „ISS 300P” в състояние на резервен производствен ресурс; това ще позволи намаляване разходите за доставка на скъпо струващи резервни части за тях, излезли отдавна от серийно производство и редуциране на другите производствени разходи; от друга страна постепенното изваждане от употреба на този клас машини е наложено на Дружеството от външни за него фактори - фирмата производител, която доставя резервните части, уведоми официално, че от средата на 2010 година ще бъде изцяло преустановено производството им, поради моралното остаряване;
- бяха предприети редица мерки за преодоляване на тясната специализация на производствения персонал чрез разширяване на квалификацията на за работа с новата техника, което създава допълнителни възможности за повишаване ефективността на услугите по обработка на парите.

За отчетния период се наблюдава сравнително стабилизиране на *месечно обработваните обеми*, като е достигнато средно месечно ниво на обработени пари в размер на 1 046 млн. лв. Изтеглените обеми пари имат известни флуктуации, като най-характерно за тях е лекото им покачване през второто полугодие и достигане на средно-месечни тегления в размер на 978 млн. лв. (Фиг. № 1 и Таблица № 1).

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

Фигура 1

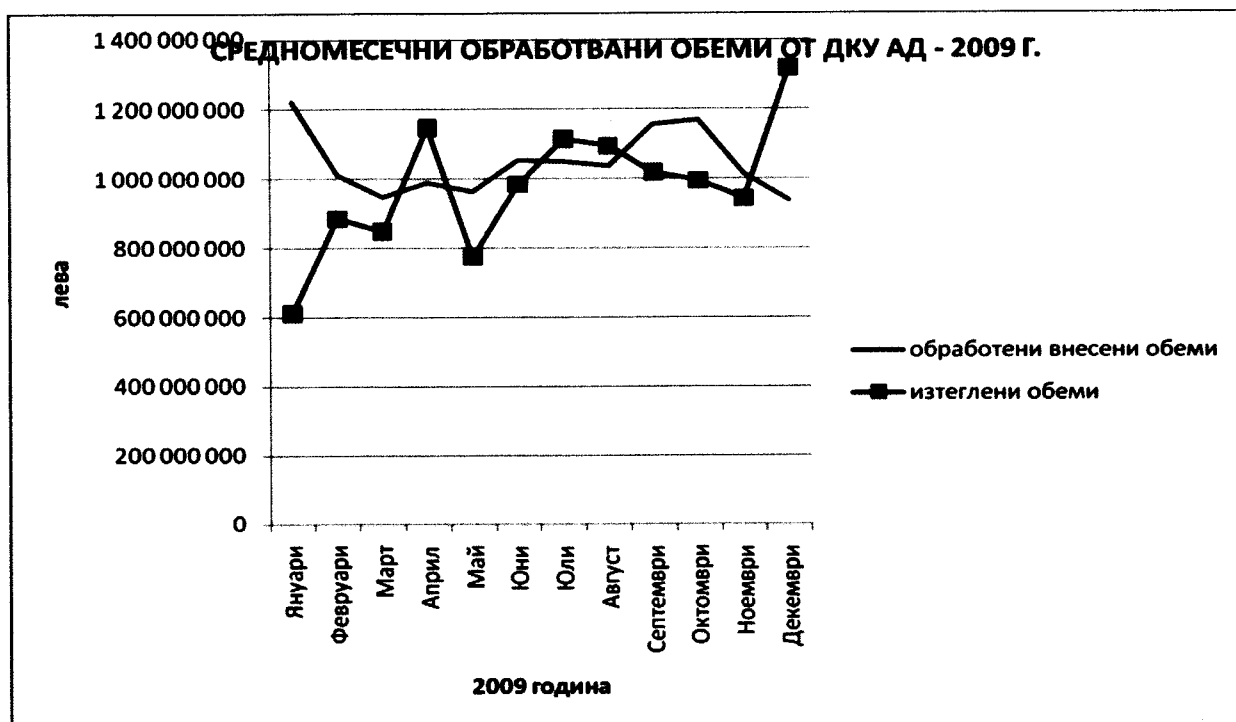


Таблица № 1

/в левова равностойност/

вид услуга	Януари	Февруари	Март	Април	Май	Юни	средно месечно
обработени внесени обеми	1 223 249 388	1 011 229 420	947 945 209	988 797 596	965 248 770	1 053 560 395	1 046 981 406
изтеглени обеми	611 368 839	885 208 335	847 133 765	1 148 585 825	774 579 581	984 445 691	977 952 564
вид услуга	Юли	Август	Септември	Октомври	Ноември	Декември	
обработени внесени обеми	1 049 990 195	1 038 143 836	1 158 134 735	1 171 930 086	1 016 151 811	939 395 427	
изтеглени обеми	1 115 053 397	1 095 185 473	1 018 137 438	995 056 817	943 039 162	1 317 636 443	

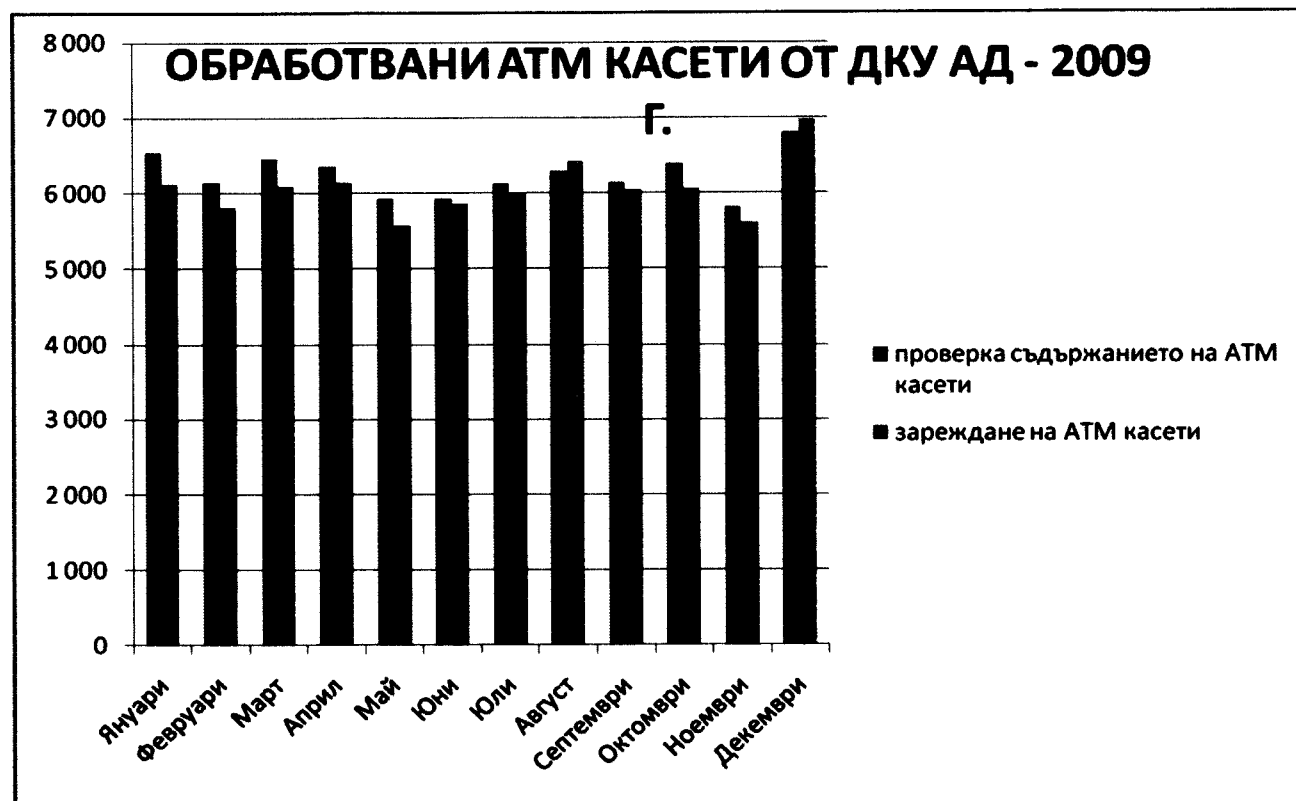
Физически, средният дневен обработен обем от поделенията на Дружеството за 2009г. е 2.27 млн. бр. банкноти и 164 хил. бр. монети.

През изтеклия период бяха положени значителни усилия за оптимизиране на процесите по *втората група услуги* - получаване, ревизиране и пълнене на касети за АТМ устройства, собственост на банките. За повишаването на качеството на тази услуга беше разработена процедура, включваща много по-интензивен обмен на информация с банката-собственик, което води до по-рационалното и икономично управление на паричните наличности от банките, при спазване изискванията за чистотата на налично-паричното обръщение, съобразно изискванията на Наредба № 18 на БНБ. Този интензивен обмен на информация между участниците в обслужването на банкоматите, елиминира в голяма

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

степен възможността за допускане на грешки и намали значително риска от злоупотреби. В процеса на оптимизация беше основно обновена технологичната процедура по приемане, регистрация, ревизиране и пълнене на касетите за АТМ-и, като процесът беше подробно разписан, софтуерно обезпечен и автоматизиран.

Средномесечно за първото полугодие на 2009 година ДКУ АД е установявало фактическата наличност на 6 245 броя касети за АТМ. Средномесечният брой на зарежданите от ДКУ АД АТМ касети е 6 062 бр. Ползвателите на тази услуга нараснаха от края на месец юни, когато стартира и обработката на АТМ касети на нов клиент.



Третата група услуги, предлагани от Дружеството, е свързана със „съхранение на средства на банки, без обработката им“. През първото полугодие интересът към тази услуга остана минимален. По тази причина по целесъобразност не бяха положени усилия за оптимизация в тази насока.

В хода на достигане на основната цел и на изпълнение на поставените с Бизнес-плана задачи, възникнаха и редица проблеми при осъществяване на отделните услуги. Те биха могли да се обобщят, както следва:

- нарастването на обработваните обеми „клиентски пари“, което налага необходимостта от нова организация за разделно съхранение на тези наличности, в съответствие с Вътрешните правила за касова дейност (ВПКД);
- доизграждане на система за оперативен контрол на производствено-технологичните процеси;
- към края на годината в Дружеството се използват 16 броя банкнотосортиращи машини ISS 300P; тяхната експлоатация е свързана с проблеми, свързани с

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

високите цени и все по-трудно намиращи се на пазара консумативи и резервни части; това, съчетано с високата им енергоемкост, води до значително оскъпяване на обработката на българските банкноти;

- наличие на значителен резерв от апортирани машини за обработка на монети, с висока остатъчна стойности; въпреки известния ръст на обемите от монети, предоставени за обработка, мощностите не са натоварени в достатъчна степен; това изправя ДКУ АД пред невъзможността да постигне необходимото увеличаване приходите от тази услуга.

Останалите задачи пред производствено-технологичните дейности на Дружеството, а именно контролът върху дейността на отделните териториални поделения и въвеждане на вътрешна статистическа отчетност за ежемесечен мониторинг на грешките и натовареността на отделните ТП, също бяха изпълнени в основната си част.

Периодично и в съответствие на разпоредбите на ВПКД бяха извършвани одити от представители на Дирекция „Производствена дейност“ на всички териториални поделения. Това помогна за усъвършенстване процеса по въвеждане на добрите производствени практики и унификацията на процесите в териториалните поделения.

1.3. Задачи и приоритети за следващия отчетен период

От анализа на изпълнението на основната цел и задачите през 2009 година, както и при отчитане на Бизнес-плана за развитие на Дружеството през 2010 година, се очертават следните основни приоритети и задачи за следващата календарна година:

- запазване на високото качество при обработката на все по-голям брой постъпващи средства директно от клиенти на търговските банки;
- постоянна преквалификация и повишаване на квалификацията на персонала, с цел повишаване качеството на услугите при успоредно повишаване на производителността;
- нормиране и оптимизиране на работните процеси с оглед повишаване на производителността и намаляване сроковете на обработка на постъпващите ценни пратки, особено от крайните клиенти;
- реално приложение в дейността на управление на процесите съгласно изисквания на система за управление на качеството и на система за управление на оперативните рискове;
- прилагане на нови технологии в обработката на банкноти и монети, с оглед повишаване на обработваните обеми при използването на наличните машини.

2. Информационно осигуряване на системите и инженерно-техническа дейност

2.1. Цели и задачи пред системното осигуряване и инженерно-техническата дейност на Дружеството

Основните задачи, поставени през годината пред информационната система във връзка с основната дейност и инженерно-техническата поддръжка на ДКУ АД, са:

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

- успешно и устойчиво опериране и развитие на информационните системи на Дружеството;
- изграждане и развитие на интерфейсни връзки между информационните системи на Дружеството и информационните системи на банките-клиенти;
- настройване и тестване на модул за задбалансово отчитане на паричните наличности на БНБ и на банките-клиенти на ДКУ АД във финансово-счетоводната система на Дружеството, свързан с усъвършенстване на ПП BSMIS и свързаността му със Safe Cash;
- усвояване на нови банкнотосортиращи мощности и поддържането на машинния парк.

2.2. Изпълнение на поставените задачи. Проблеми пред системното осигуряване и инженерно-техническата дейност на Дружеството

Системният софтуер „Safe Cash”, обслужващ основната дейност на Дружеството, работи устойчиво и представя адекватно бизнес процесите на ДКУ АД. Разработването и поддръжката на този софтуер са напълно аутсорсвани дейности за Дружеството.

За успешното развитие на системата бяха разработени нови функционалности, предназначени за обслужване на нови бизнес-процеси за услугите „ценни пратки (ЦП) със собствени средства” и „ЦП-касети за АТМ” в рамките на два отделни договора със софтуерната фирма. Изпълнението на възложените промени доведе до прилагане в края на м. май 2009 г. на версия 3 на „Safe Cash”, където успешно е усъвършенствана технологията по регистриране, обявяване и обработка на ЦП със собствени средства и на ЦП касети за АТМ.

За реализиране на поставените задачи, както и във връзка с прилагане на новите бизнес-процеси бяха въведени редица нови моменти в работата на информационната система (ИС), по-важните от които са:

- започна прилагането на нова административна функционалност за автоматизирано отстраняване на операторски грешки в ИС; тя е основа за централизирано наблюдение на грешките в системата и помага както за разкриване на тесни места в производствените процеси, така и за възможно бързото отстраняване на недостатъци в модулите на системата; в резултат на това беше постигната положителна промяна във функционалностите, свързани с работата на звена „дебаркадер” и „трезор” на ДКУ АД; в ИС бяха усъвършенствани процесите при формиране на реализацията, заявките за теглене и внасяне, връзката с вътрешни и външни системи;
- усъвършенстван бе интерфейсът между основната информационна система и други вътрешни системи, заедно с което бе стартиран модул за задбалансовото осчетоводяване на паричните наличности на БНБ и банките-клиенти на ДКУ АД във финансово-счетоводната система на Дружеството;
- постигнато бе значително развитие при изграждането на интерфейса между основната информационна система и външни системи; стартираната кампания по автоматизиране на свързаността на банките-клиенти с ДКУ АД постигна значително увеличение в броя на клиентите-ползватели на унифицираното и на алтернативното решения за свързаност, посредством частната виртуална мрежа „ДКУ-НЕТ” на Дружеството; устойчиво беше

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

представянето на автоматизираната свързаност с БНБ по отношение обмена на зарежданите данни;

- автоматизиран бе и процесът по поддръжка на клиентската конфигурация в информационната система, като за целта бяха създадени редица възможности за настройка - на ползваните типови услуги, на реализацията, на електронния обмен с клиентите и други;
- за изпълнение на основните задачи през 2009 година бе извършена и сериозна развойна дейност, относно проучване на нови касови машини на пазара, тестване на възможностите за прилагане на услуга за работа със серийни номера на банкноти, усъвършенстване на инфраструктурата в центъра за данни на Дружеството.

Ефектите от цялостно прилагане на промените във версия 3 на Safe Cash потвърдиха очакваните за касовата дейност резултати в условията на общата финансова криза в страната:

- съответствието на реализирания експеримент със „собствени средства в лева“ по отношение на нормативната рамка от изисквания за чистотата на налично-паричното обръщение, когато ползването на услугата „собствени пари“ от банка ѝ дава възможност да разполага с обработените годни лева, независимо от работното време на БНБ, а за отделените негодни и повредени левове получава заверка по сетълмент сметката си в БНБ ежедневно;
- намален обем на смесени ЦП, които ДКУ АД внася в БНБ и по-бързо изчистване на неизяснения купюрен строеж в паричните наличности на ДКУ АД в БНБ;
- разширяване кръга от клиенти в системата за обработка на АТМ-касети;
- увеличена пълнота на информацията за транзакциите с ЦП касети за АТМ, което повишава доверието на банката-клиент към ползваната услуга;
- прилагане на предимствата в решението на информационната система за основната дейност (ИСОД) на ДКУ АД за обучение на потребителите в условията на ефективно действаща тестова база данни, с подготвяните за внедряване промени; отдалечено провеждане на тестове и усвояване на разработваните новости във всяко ТП на ДКУ АД преди тяхното включване в реалната среда.

Признание за качествата на информационната система Safe Cash е номинирането ѝ за IT-проект за 2009г. и спечелената Първа награда в категорията „Корпоративни проекти“.

Съществена част от дейността, свързана с инженерно-техническото обезпечаване, е поддръжката на комуникационно – мрежовата инфраструктура на ДКУ АД. Комуникационната инфраструктура се осигурява на база договорите с две фирми доставчици. През отчетния период успешно се доказаха непрекъсваемостта и взаимната заменяемост на комуникационните доставки за ИСОД.

Услугите по профилактика на устройствата в локалната мрежа на ДКУ АД и връзките между тях се получават от външна фирма, въз основа на контактите, изградени през предходната година. Инсталирането и оживяването на новата комуникационна машина

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

беше осъществено от фирмата доставчик при активното участие на екип от специалисти на Дружеството.

При решаването на всички по-горе описани задачи, в работата на информационните системи възникваха и редица проблеми, които бяха преодоляни успешно. Усилията за развитие на ИС се насочват към промени на нейния вход, където е нужно да се осигури връзката на работни места „дебаркадер” с „инкасовия транспорт”.

За решаване на въпроси по развитието на ИС, ДКУ АД подписа едногодишно Рамково споразумение с разработчика на информационната система, което гарантира механизъм за осъществяване на следващи промени в системата.

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

За решаване проблемите с основните резервни части в Дружеството е организиран централен склад.

2.3. Задачи и приоритети за следващия отчетен период

Пред системното осигуряване и инженерно-техническата дейност на Дружеството се очертават следните задачи за решаване през 2010 година:

- развитие на информационната система за основната дейност /ИСОД/ и прилагане на Business Intelligence-решения в работата на Дружеството;
- оптимално автоматизиране на процесите, протичащи между информационните системи на Дружеството и търговските банки – клиенти;
- проучване на иновативни възможности за разширяване на услугите, предоставяни от Дружеството;
- усъвършенстване на системата за поддръжка на ИС посредством подходящи продукти за управление на конфигурацията и на промените;
- създаване и поддръжка на резервен парк от компютри и периферна техника за целите на подновяването в информационно-технологичната инфраструктура;
- усвояване на новите банкнотосортиращи мощности, които ще бъдат доставени през 2010 година; поетапно изваждане в резерв на ползваните банкното-сортиращи машини модел ISS 300P, за които спира на производството на резервни части.

3. Маркетинг и продажби

3.1. Цели и задачи пред маркетинговата дейност на Дружеството

Основните задачи в областта на маркетинга, пряко подчинени на основната цел на Дружеството, са формулирани в Бизнес - плана както следва:

- предлагане на качествени и бързи услуги на клиентите и разширяване на пазарния дял;
- утвърждаване на търговската марка с името „ДКУ АД” т.е. фирмата да стане не само известна, но и предпочитана на банковия пазар;

- разработване на процедури, касаещи Системата за управление на качеството (СУК) и управление на оперативните рискове;
- провеждане на проучване/анкета сред банките-акционери за интереса към експериментирания начин за обработка на местна валута, аналогичен на този за обработка на чуждестранна валута, собственост на банка;
- провеждане на анкета, сондираща целесъобразността на идеята за разширяване мрежата от регионални офиси на Дружеството;
- провеждане на семинари с банки-клиенти за касови услуги и проучване на препоръки за подобряване работата на Дружеството;

3.2. Изпълнение на поставените задачи. Проблеми пред маркетинговата дейност и продажбите

През разглеждания период Дружеството сключи договори с четири нови банки-клиенти и така общият брой на банките, сключили тристранни договори с ДКУ АД стана 22. С шестнадесет от тях се работи активно ежемесечно. Към дейността на Дружеството от началото на годината се наблюдава засилен интерес за съвместна дейност от страна на клонове и представителства на чуждестранни банки в страната.

Бяха изпълнени някои от основните задачи в областта на продажбите и пазарите за 2009 г., а именно:

- беше увеличен броят на обслужваните директно от ДКУ АД корпоративни клиенти на банките;
- въведе се експериментално обработване на банкноти и монети в местна валута по начин, аналогичен с обработката на такива в чуждестранна валута, собственост на банки; с тази оптимизация на производствения процес се постига възможност за обработка на по-големи обеми на парични наличности за по-малко технологично време, респективно увеличаване на приходите за Дружеството от ефективно използване на производствените мощности; очаква се засилен интерес от контрагенти на Дружеството към този начин на обслужване, свързан и с разширяване топографията на предлагане на този нов вид обслужване;
- сформирана беше работна група, която разработи десет процедури по система за управление на качеството и управление на оперативните рискове, които описват всички основни процеси в Дружеството.
- направена беше промяна на действащата Тарифа във връзка с диференциране на таксите за обработка на „клиентско” инкасо; беше въведена нова тарифна ставка за обработка на клиентски ЦП, преминали междинна обработка.

В съответствие с основната цел, а именно утвърждаването на ДКУ АД като надежден партньор, бяха поставени и редица съпътстващи задачи, като например: провеждане на анкета, сондираща целесъобразността на идеята за откриване на нови филиали на Дружеството, както и провеждане на семинари с банки-клиенти и получаване на отзиви и препоръки от тях за подобряване на работата на Дружеството. През периода стартираха проучвания за параметризиране на актуалното потребителско търсене от банките на касови услуги, с цел разработване на средносрочна стратегия за развитие на ДКУ АД.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

Тези задачи бяха изпълнени, като резултатите от проведената анкета с банките-акционери относно нагласата им за разширяване топологията на Дружеството, показаха, че има значителен интерес към тази инициатива. Разработените разчети за ефективността на нови филиали показват, че е необходима допълнителна работа по параметризиране на потребностите и активиране на паричните потоци.

През 2009 година беше проведен традиционният семинар с банките-клиенти за популяризиране на нови услуги и технологии, а също и проучване на нови потребности на клиентите в съвместната работа с ДКУ АД.

Анализът на продажбите по клиенти показва, че най-голям дял в приходите на Дружеството имат пет банки, които осигуряват 91 % от приходите. Останалите банки имат общ дял в размер на 9 % от приходите на ДКУ АД.

Най-голяма част от приходите на Дружеството се реализира от ТП в гр. София, което генерира средно месечно 35% от приходите, Следва ТП Пловдив - 25% от приходите и другите три териториални поделения, осигуряващи 40% от приходите на Дружеството.



Пет от предлаганите услуги генерират 77% от приходите, а именно: „Обработка на смесени ЦП с български банкноти”, осигуряваща 25% от приходите; услугата „Обработка на стандартни ЦП с български банкноти” - 18 %; „Теглене на стандартни ЦП с български банкноти” - с дял от 17%, „Обработка на нестандартни ЦП с български банкноти” - 9% от приходите и „Теглене на нестандартни ЦП с български банкноти” - 8%. (Таблица 2)

Таблица 2

СТРУКТУРА НА ПРИХОДИТЕ НА ДКУ АД ПРЕЗ 2009Г. ПО ВИДОВЕ УСЛУГИ

Видове услуги	Отн. дял на приходите - %
т.1. Стандартни ЦП с бълг.б.	17.55%
2. Стандартни ЦП с бълг.м.	2.03%
т.3. Нестандартни ЦП с български банкноти	9.48%
4. Нестандартни ЦП с български монети	0.10%
т.5. Смесена ЦП с български банкноти	25.24%
6. Смесена ЦП с български разменни монети	1.07%
т.8. Теглене на Стандартна ЦП с бълг. банкноти	16.63%
т.9. Теглене на Нестандартна ЦП с бълг. банкноти	7.85%
10. Теглене на Стандартна ЦП с бълг. Монети	0.20%
11. Теглене на Нестандартна ЦП с бълг. Монети	0.04%
12. Контрол на АТМ касети	2.77%
13. Зареждане на АТМ касети	2.69%
14. Собствени средства	2.46%
15. Собствени средства с остатъци	3.28%
16. Обработка на собствени средства (смесени)	0.17%
17. Обработка на собствени средства и окрупняване	3.55%
18. Теглене на собствени средства	2.90%
19. Съхранение	0.53%
20. Теглене на банкноти за чужбина	0.00%
22. Експресна заявка	0.20%
23. Промяна на заявка	0.00%
25. Отказ от заявка	0.02%
26. Издаване на копия	1.11%
27. Неистински и повр.Б.и м.	0.10%
28.1.Доп. типова спр. на ел. носител (ТБ-клиент)	0.01%
28.2.Доп. типова спр. на харт. носител (ТБ-клиент)	0.00%
30. Информация във връзка с одит.проверка	0.00%

През отчетения период основните проблеми в развитието на продажбите на Дружеството могат да се обобщат така:

- свиване на потреблението на някои основни услуги, породено от конюнктурата на пазара;
- дефиниране на нови услуги в търсения от търговските банки обхват;
- териториално приближаване на услугите до крайния клиент.

3.3. Задачи и приоритети за следващия отчетен период

За следващата година пред Дружеството стоят на дневен ред следните задачи в областта на продажбите и пазарите:

- адаптиране на предлаганите от Дружеството услуги към изискванията на клиентите;
- постепенно разработване на проект за затваряне на цикъла по обслужване на клиентите, чрез прилагане на новаторски алтернативни решения;
- териториално „приближаване” на Дружеството до клиентите, чрез разширяване на териториалния обхват на структурите му;
- запазване на позициите на пазарен лидер на касовия пазар в страната.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

4. Резултати от набиране и квалифициране на персонала и адаптацията му към условията за работа.

4.1. Цели и задачи пред управлението на персонала на ДКУ АД

През 2009г. бяха изпълнени основните задачи, свързани с управлението на човешките ресурси, поставени за решаване след успешното стартиране на Дружеството в средата на 2008г., а именно:

- ефективно управление на персонала на Дружеството в зависимост от производствения капацитет, в условията на икономическа криза;
- повишаване квалификацията на персонала и създаване на ефективно работеща система за преквалификация;
- провеждане на социална политика, отговаряща на изискванията на нормативната уредба и на потребностите на персонала от ползване на социални услуги.

4.2. Изпълнение на поставените задачи. Проблеми пред управлението на персонала

Във връзка с повишаване ефективността при управление и развитие на човешките ресурси на Дружеството, бяха приложени редица механизми за оптимизиране състава на персонала, чрез намаляване на числеността, реструктуриране, повишаване на квалификацията и др.

Бяха предприети своевременни мерки за редуциране на заетите до минималния брой служители за обслужване на съответните териториални поделения.

След атестирането през месец юни на персонала, зает в производството, през месец октомври бяха атестирани и служителите в Централното управление на Дружеството. Въз основа на оценката на качествата и постигнатите резултати на работниците и служителите, бяха актуализирани трудовите възнаграждения, в съответствие с оперативните лимити заложи в Бюджета за 2009 г. и възможностите на Дружеството.

Към 31 декември 2009 г. е постигната заетост, спрямо утвърденото щатно разписание, средно за ТП 85,32% , а за Дружеството 85,84%.

Към 31 декември 2009 г. списъчният състав на персонала е 182 служители (без работещите по договори за управление и СД). През разглеждания период са постъпили 13 човека и напуснали 26 човека.

От общо 182 служители, 157 човека или 86,26 % са заети в производството в териториалните поделения, а 25 човека или 13,74 % са административен и експертен персонал в Централно управление - София.

От всички работници и служители в ТП 83,43% са заети в производството, ръководен персонал - 6,14%, аналитични специалисти - 3,07%, приложни специалисти - 3,68% и помощен персонал - 3,68%.

В изпълнение на плана за обучение и квалификация на персонала бяха проведени различни курсове и семинари, по-важните от които са:

- семинар за повишаване на квалификацията на средния мениджърски състав на тема „Управление на рисковете в ДКУ АД”;

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

- курс за обучение на касиери на тема „Стандарт за разпознаване” и „Стандарт за годност” на български банкноти и разменни монети на който присъстваха касиери от всички ТП;
- за валутните касиери от ТП беше проведен курс на тема „Технически параметри и защитни елементи на чуждестранната валута”;
- курс за обучение на касиери на тема „Нови моменти при работа с новата версия на “Safe Cash”;
- инженерите и техниците по поддръжка изкараха двудневен курс на обучение за експлоатация на новите банкнотопроцесорни машини от специалист на фирмата- производител;
- ръководният персонал на Дружеството повиши квалификацията си с участие в квалификационни курсове в страната и чужбина.

Във връзка с изпълнението на поставените задачи, възникнаха и редица проблеми, свързани предимно с обучението на персонала, като:

- трудности при обучението на персонала, възникващи от режима на работа и дислокацията му по територията на страната;
- трудности при привличане на квалифицирани лектори в областта на строго специализираната дейност на Дружеството; по тази причина се налага организиране основно на вътрешни квалификационни курсове.

За повишаване на квалификацията през годината са разходвани 7 хил. лв. при планирани в размер на 40 хил.лв.

В изпълнение на задачите, свързани с прилагане на активна и работеща социална политика, през периода януари – декември 2009 г. е постигнато развитие в няколко насоки: подобряване на условията на труд и превенция за предотвратяване на болести. В тази връзка са предприети редица мерки, свързани с решаването на неотложни социално-битови въпроси, подобряване на работната среда и др. В Дружеството има сформирано и работещо по утвърдена процедура Събрание на пълномощниците на работниците и служителите.

През 2009г. по решения на Събранието на пълномощниците са подпомогнати 9 служители, от които две служителки за „раждане на дете”.

По социалната програма за годината са усвоени близо 8 хил.лв. при планирани 24 хил.лв.

През месец април изтече срокът на договора за комплексно медицинско обслужване на персонала и беше проведен конкурс за избор на нова здравноосигурителна компания и служба по трудова медицина.

С цел оптимизиране на средствата, предвидени в Бизнес плана на Дружеството за осигуряване на здравно обслужване, в заданието към Медицинските центрове бяха включени следните услуги:

- медицинска профилактика – пакет от медицински услуги (годишен профилактичен преглед, лабораторни изследвания);
- доболнична помощ - пакет от неотложни медицински услуги, като заплащането ще бъде не на база абонамент за брой лица на трудови договори в Дружеството, а на

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

база реално ползвани услуги от работници/служители в Дружеството, което от своя страна води до реализиране на икономия на предвидените в Бюджета на Дружеството за тези услуги средства.

За подобряване качеството на услугите и повишаване ефективността на разходите, бяха сключени два договора за обслужване. Единият - с Медицински център „Доверие”, при заплащане на база на фактически извършени за отчетен месец услуги и вторият - със Здравноосигурителна каса „Надежда” за групово доброволно здравно осигуряване чрез абонаментно обслужване.

Профилактичните прегледи са проведени през периода 12.10.2009г.-17.11.2009г., като на тях са преминали 164 човека.

Доболнична помощ и прегледи при специалисти за годината са ползвали 55 човека.

Във връзка с осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд беше сключен Договор за обслужване по **трудова медицина** (№ РД -36 / 15.07.2009г.) със „Служба по трудова медицина – Доверие” ООД. Този договор обхваща: проучване на работната среда и изготвяне на анализ на риска по групи работни места, анализ на заболяемостта по рискови фактори, съобразно условията на бит и работа, оказване на методическа и оперативна помощ относно спазване на нормативните документи по здравословни и безопасни условия на труд.

5. Сигурност на дейността

Целта на всички дейности в областта на сигурността през 2009 година е насочена към постигане и гарантиране на общо ниво на сигурност, което при ефективно използване на наличните ресурси, да осигури непрекъсваемост на основния бизнес процес на Дружеството, чрез управление на рисковете от външни и вътрешни заплахи, в съответствие с нормативните регулации.

Влиянието на факторите на средата, в която функционира ДКУ АД през 2009г. и произтичащите от тях потенциални рискове и заплахи за пряко въздействие върху сигурността, в контекста на обезпечаване надеждност и защитеност на основната дейност на Дружеството, са:

5.1. Рискови фактори на външната среда

Нивото на риск от заплахи, произтичащи от криминалната група фактори от начало на 2009г. започна да се повишава в цялата страна, най-вече в резултат на негативните последици от финансова криза и излезе извън рамките на приемливото за ДКУ АД ниво.

В тази връзка, през годината са предприети конкретни мерки за оценка на съществуващите и изграждане на допълнителни елементи от системите за физическа защита на сградите/териториите на Дружеството. Направени са охранителни обследвания на сградите на ДКУ АД в София и в Бургас, както и на сградите на БНБ в Пловдив, Варна и Плевен, където са разположени териториалните поделения /ТП/ на ДКУ АД.

В резултат на тези обследвания, идентификацията, анализа и оценката на риска и направените в тази връзка предписания от компетентните органи на МВР, Съветът на

директорите отпусна допълнителни финансови средства за подобряване сигурността на системите за физическа защита. Беше създадена необходимата организация за тяхното усвояване и практическо изпълнение.

През 2009г. в ДКУ АД редовно е изготвяна оценка на риска, в резултат на което са планирани и прилагани допълнителни конкретни мерки за сигурност.

Независимо от предприетите физически и административни мерки за третиране на идентифицираните рискове, нивото на остатъчния риск, произтичащо от криминогенната обстановка в страна и извършените кражби и грабежи на банкови обекти и трезори, остава повишено.

В тази връзка, усилията на ръководството, съгласувано с дирекция „Банкова сигурност и защита на класифицираната информация” на БНБ са насочени към прилагане на превантивни адекватни мерки за третиране на остатъчния риск с цел минимизиране и/или трансфериране.

Нивото на риск от бедствия във всички измерения е в рамките на приемливото и допустимото за съответните региони на страната. В тази връзка са предприети съответните мерки за елиминиране, минимизиране и/или трансфериране, регламентирани в нормативната уредба.

5.2. Рискови фактори на вътрешната среда

Основни фактори на вътрешната среда за работа на ДКУ АД, които са източник на потенциален риск, са вътрешните процеси, информационните и технологични системи и човешкият фактор.

На базата на направената оценка на риска от заплахи, генерирани от факторите на вътрешната среда, са предприети административни мерки в следните основни направления:

- * актуализиране и развитие на вътрешна нормативна база;
- * организация на дейностите по сигурността и управлението на риска;
- * обучение на служителите;
- * предотвратяване и разкриване конфликт на интереси;
- * превантивни мерки с цел защита от измами и присвоявания;
- * изграждане на ефективна система за вътрешна сигурност и контрол;
- * специализирани проучвания, свързани с КЕШ мениджмънта и сигурността;
- * изграждане на система за управление на информационната сигурност;
- * актуализиране на планове за действия при инциденти и кризисни ситуации с цел осигуряване на непрекъсваемост на основния бизнес процес.

Въпреки предприетите административни мерки, анализът и оценката на идентифицираните рискове от заплахи, произтичащи от вътрешни фактори показва, че нивото на остатъчния риск, свързан с човешкия фактор, остава повишено. То се изразява в отделни случаи на:

- неспазване на вътрешната регулативна база;
- човешки грешки;
- нелоялни действия на служители;
- преднамерени действия на отделни служители с цел измама и присвояване;
- недеклариране/укриване на факти и обстоятелства;

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

Усилията на ръководството на Дружеството са насочени към изготвяне на ежемесечни оценки на риска, с цел ефективно функциониране и развитие на система за неговото управление.

Системата за управление на риска е свързана с обособяване на процесите и формиране на зони за сигурност, в съответствие с обема на работа и приемливото ниво на риск. В тази посока се търсят възможности за намаляване на концентрацията на парична маса и свързаното с това, при други равни условия, минимизиране на риска, чрез подобряване системите за физическа защита в съществуващите ТП, разширяване и осигуряване на използваните технологични площи в тях и обосноваване разкриване на нови ТП и/или филиали на съществуващите.

5.3. Основните задачи и приоритети са насочени към:

Усъвършенстване на системата за сигурност с цел своевременно разкриване и предотвратяване на външни и вътрешни опасности и заплахи, при обезпечаване надеждността и защитеността на основната дейност на ДКУ АД.

Поддържане и подобряване на изградените системи за физическа защита в сградите/териториите на ДКУ АД.

Системен подход при оценка на постигнатото ниво на сигурност, идентификация, анализ и оценка на новите рискове и заплахи, планиране на адекватни мерки за тяхното третиране, с цел изграждане и поддържане на ефективна система за управление на риска.

Целенасочена работа и взаимодействие с основните субекти на пазара за касови услуги, с цел интегриране на елементи от системите им за управление на риска в посока неговото минимизиране, споделяне и/или прехвърляне.

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

През 2009 г. са сключени общо 59 договора, в т.ч.:

- 4 тристранни договори с БНБ и банки, клиенти на Дружеството, регламентиращи дългосрочните отношения, свързани с предмета на дейност на Дружеството

- 9 двустранни договори и споразумения между ДКУ АД и банки за допълнителни видове услуги, свързани с основния предмет на дейност и регламентирани в „Общи условия за обслужване на търговските банки, клиенти на ДКУ АД с банкноти и монети по обявена стойност”.

Останалите 46 броя договори са сключени с БНБ и различни доставчици на стоки и услуги, и осигуряват:

- изграждането на информационни системи – разработване на допълнителни и нови модули към основната информационна система на Дружеството, договор за следгаранционна поддръжка на информационната система и рамков договор за възлагане на нови поръчки и информационно технически продукти и услуги за развитие на основната информационна система на дружеството;
- комуникационните системи – нови и допълнителни модули ;

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

- системите за контрол и сигурност – договори за поддръжка, договори за СОТ и за изграждане на защитни съоръжения;
- доставка и инсталиране на машини, гаранционна и извънгаранционна поддръжка, техническа обезпеченост на машинния парк;
- заснемане и инвестиционно проектиране, строително-ремонтни дейности и текуща поддръжка на сградния фонд, собственост на Дружеството и на наетите помещения;
- допълнения и изменения към договорите за наем;
- договори за здравно осигуряване и условия на труд;
- договори за депозити, комплексно банково обслужване и лизинг на машини ;
- други договори, с които се осигурява цялостната техническа и материална обезпеченост на работата на Дружеството.

Наред със сключването на нови по характер договори, през годината текущо се анализираха условията по сключени договори с по-дългосрочна действие – за доставки на материали, поддържане на техника и съоръжения и др. и на база на пазарната конюнктура, текущо се търсеше тяхното **оптимизиране** – чрез допълнителни споразумения или сключване на договори с други доставчици.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

II. Изпълнение на инвестиционните проекти и задачи

Планираната инвестиционна програма на Дружеството за 2009г. в размер на 1480 хил.лв., претърпя някои промени в обхвата и съдържанието на решаваните задачи, за които Съветът на директорите през годината взе съответните решения.

1. Изпълнение на инвестиционни проекти и задачи в рамките на собствени източници на финансиране – амортизационни отчисления и печалба.

При отчитане приоритетите на планираните проекти и задачи и реализирана политика за икономия на ресурси, инвестиционните проекти и задачи бяха сведени до решаване на най-необходимите потребности - планирани и възникнали допълнително в хода на работа.

ИНВЕСТИЦИОННИ ПРОЕКТИ И ЗАДАЧИ ЗА 2009 Г.
план, отчет, източници на финансиране и осравнения

(хил.лв., без
ДДС)

№	Проект, тема, задача с инвестиционен характер	План	Отчет	Сравн. к.4-к.3
1	2	3	4	5
1	Сгради и съоръжения	363	296	-67
	- в т.ч.:изграждане на лекозащитни съоръжения към дебаркадер в ТП Сф			
	- осигурителни системи и оборудване на спе зала за обработка на валута			
	- ремонт на сградата в София - II-ри етап			
	- закупуване на големи каси за съхраняване на парични наличности			
	- оборудване с технически защитни средства за II-ри трезор в ТП Пловдив			
	- изграждане и оборудване на нов трезор за нуждите на БНБ в ТП Бургас			
	- климатизация и вентилация на работни помещения в ТП			
2	Машини и софтуер за тях	898	602	-296
2.1	BPS 216 - 5 бр. (плащания на главн. и лихва по фин. лизинг)	390	283	-107
2.2	Банкнотобработващи машини .	290	258	-32
2.3	Софтуер за банкнотосортиращи машини, съгласно изисквания на БНБ	218	61	-157
3	Информационни системи и комуникации	219	189	-30
3.1	Телефонизация / хардуер	50	38	-12
3.2	Развитие на система Safe Cash - II-ри етап и др. ИС	169	151	-18
4	Всичко р-ди за инвест.проекти и задачи	1 480	1087	-393
5	Източници на финансиране - всичко	1 442	1161	-281
5.1.	амортиз	1400	1109	-291
5.2.	нетна печалба	42	52	10

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

С цел осигуряване финансова стабилност на Дружеството в трудните икономически условия на финансовата криза, оперативното ръководство следваше „предпазлив” подход в приоритетите и сроковете за реализиране на отделните задачи. При редуциране на отделните задачи беше приет вътрешен лимит за обезпечаване на инвестиционните потребности само в рамките на амортизационната квота за годината - основен източник на собствени средства за Дружеството, в размер на 1109 хил.лв. за 2009г. Изпълнението на разходите по инвестиционната програма показва общ размер на изразходваните средства от 1087 хил.лв., с което е реализирана икономия в размер на 22 хил.лв. спрямо лимита.

2. Изпълнение на инвестиционни проекти и задачи, финансирани от допълнително набрания акционерен капитал

От допълнително набрания през м.6.2009г. акционерен капитал в размер на 2500 хил.лв. са усвоени, по одобрени от Съвета на директорите проекти и задачи общо 674 хил.лв.

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

** Бележка*

Оповестените инвестиции не са равностойни на закупените дълготрайни активи, както е посочено в бележките към финансовите отчети.

Оповестените инвестиции включват плащанията по инвестиционната програма.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

III. Отчет за икономическите резултати на ДКУ АД през 2009г.

Отчетният период беше сериозно изпитание за реализиране на поставените цели в областта на икономическата и финансова политика на Дружеството. За набелязване на антикризисни мерки и подобряване на резултатите през годината бяха предприети редица мерки, като:

- определяне на лимити по видове разходи, отчитане и строг контрол на разходите по „разходни центрове”;
- текущо осигуряване на финансово-икономическа отчетна и планова информация на ръководителите на структурни звена за целите на анализи и оперативно управление на процесите;
- разработване и реализиране на оперативни мерки за икономия на разходи в съответствие с изпълнение плана за приходите – „свиване” на разходите за персонала, редуциране съобразно степента на неотложност на задачи, водещи до генериране на материални разходи, оптимизация на технологични и организационни процеси и др.;
- в изпълнение на т. 2 от Решение 104 на СД на ДКУ АД от 14.05.2009 г., в Дружеството, съгласно Заповед КД-216/19.05.09 г. на изпълнителните директори бяха създадени работни групи от специалисти за анализи на изпълнение на планираните задачи и договори, на лимити за разходи и др.;
- предоставяне на СД през м. юни на информация „Очаквано изпълнение на Бюджета на ДКУ АД за първото полугодие на 2009 г., прогноза и мерки за изпълнение до края на 2009 г.” за подпомагане вземането на оперативни решения;
- текущо разработване на отчети, анализи и прогнози във варианти за нуждите на СД.

В резултат на успешното реализиране на тези и други мерки, Дружеството успя да постигне *положителен финансов резултат за годината.*

Съществено влияние върху резултатите на Дружеството през годината оказаха от една страна привличането на допълнителен акционерен капитал през м.юни, в размер на 2,5 млн.лв., изпълнението на инвестиционната програма и управлението на свободните парични средства.

Придобитите дълготрайни активи през годината са отразени във финансово-счетоводната система на база на вътрешни протоколи за въвеждане в експлоатация. На тази основа е генериран Данъчен амортизационен план, считано от дата на въвеждане, а по утвърдените вътрешни норми на амортизация и считано от месеца, следващ месеца на въвеждането им в експлоатация - Счетоводен амортизационен план,

В амортизационния план са отразени също и активи, създадени в резултат на изпълнение на договори за строително ремонтни дейности, при отчитане на техния характер и специфика на изграждане – в собствени и в наети помещения.

В края на годината е проведена инвентаризация в Дружеството на дълготрайните активи и материалите.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

През отчетния период съществено влияние върху проектирането, обхващането, обработката и управлението на стопанските резултати на ДКУ АД оказаха редица вътрешни и външни фактори. В резултат на успешно решени методологически въпроси през отчетния период се извърши обхващането и обработването на финансово-счетоводната информация за динамичните и разнородни стопански процеси в Дружеството. След успешно решени задачи по проектиране, внедряване и тестване, беше стартиран модул за задбалансовото осчетоводяване на паричните наличности на БНБ и банките-клиенти на ДКУ АД във финансово-счетоводната система на Дружеството.

Финансовите отчети за 2009 г. са изготвени в съответствие с изисквания на Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО)

В Приложения 1 и 1.1. са отразени икономическите резултати и изпълнението на Бюджета на Дружеството за 2009 г. в стойностни и натурални показатели.

А. Отчет за реализираните приходи

1. Приходите от дейността на Дружеството - формират се от „нетни приходи от продажби” (в т.ч. „приходи от услуги” и „други приходи от дейността”) и от „финансови приходи”. Общият размер на приходите от дейността, при планирани 7190 хил. лв., е на стойност 5627 хил.лв., или изпълнение от 78,27% и ръст спрямо предходната година от 87,2%. Средномесечните приходи са в размер на 469 хил.лв, при планирани 599 хил.лв. **Факторите**, влияещи върху неизпълнението на плана на приходите, имат обективен характер за Дружеството и са анализирани по-подробно в „Отчета за дейността”.

1.1. Нетни приходи от продажби

Основният обем на приходите се формира от „*нетни приходи от продажби*” – 5 401 хил.лв., което е изпълнение от 75,5% на планираните приходи и е с относителен дял от общите приходи в размер на 96%. С най-висок относителен дял от продажбите са приходите от „*продажби на услуги*” – 99,4%. Общата стойност на тези приходи е 5371 хил.лв. - с 1735 хил.лв. по-малко от планираните и се формира от следните групи услуги:

- обработени ценни пратки – 2979 хил.лв., с 287 хил.лв. по-малко от планираните; относителният им дял в приходите от продажби на услуги е 55,5%;
- теглене на ценни пратки – 1327 хил.лв., с 425 хил. лв. по-малко от планираните; относителният им дял в приходите от продажби на услуги е 24,7%;
- обработка на АТМ-касети – 294 хил.лв., със 126 хил.лв. по-малко от планираните; относителният им дял в приходите от продажби на услуги е 5,5%;
- други услуги (обработка на валута, съхранение и други) – 771 хил.лв., с 897 хил.лв. по-малко от планираните; относителният им дял в приходите от продажби на услуги е 14,3 %.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

От „други продажби“ (свързани основно с приходи от договори за наем)- 30 хил.лв., с 18 хил.лв. по-малко от планираните и относителен дял 0,6% от обема на приходите от продажби.

1.2. Финансовите приходи са в размер на 226 хил.лв., формирани от:

- 114 хил.лв. от лихви, при планирани 36 хил.лв.; преизпълнението на приходите от лихви се дължи от една страна на промяна в инвестиционната програма, в резултат на набелязани мерки в условия на финансова криза и ревизиране на инвестиционни проекти и задачи, а от друга - влягане на свободните средства (в т.ч. и от набрания допълнителен капитал) в срочни депозити, при избор на по-висока доходност;

- други приходи от финансова дейност – 112 хил.лв., формирани от: регистриран в Дружеството превод с неустанавен произход в размер на 40 хил.лв., при отчитане на значимия период, през който той не е потърсен; 70 хил.лв. – получено от застраховател обезщетение по щета; излишъци в ценни пратки с неустановен произход – общо 2 хил.лв.

В. Отчет за изпълнение плана на разходите

Отчитането и признаването на разходите се извършва при спазване на принципите и изискванията на Счетоводната политика на Дружеството.

Общият размер на разходите за годината възлиза на 5569 хил.лв. при планирани 7143 хил.лв. – реализирани са по-малко разходи в размер на 1574 хил.лв. или икономия в размер на 22,04%.

1.Разходите за дейността през отчетния период се формират от:

1.1. Основният дял от разходите се формира от разходите по икономически елементи – в размер на 5406 хил.лв., при планирани 7059 хил.лв. Постигнатата икономия е в размер на 1653 хил.лв. или 23,42%..

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

1.1.1.Разходите за персонала включват два елемента на разходите – “средства за работна заплата и др. възнаграждения” и “разходи за социални осигуровки и надбавки” – на обща стойност 2632 хил.лв., което е по-малко от планираните с 830 хил.лв. В тези разходи са включени:

- начислените провизии за платен отпуск за 2009г. на служителите от Дружеството, на обща стойност 45 хил.лв.;
- начислените провизии за осигуровки към тези средства по отделните фондове на обща стойност 3 хил. лв.;
- начислените провизии на средствата за дългосрочните задължения към персонала за обезщетения при пенсиониране, на обща стойност 53 хил лв.;

Разходите за „социални надбавки“ са в размер на 8 хил.лв. при планирани 24 хил.лв.

Възнагражденията, получени общо за годината от членовете на Съвета на директорите, включени в общия размер на разходите за персонала, са на стойност 136 хил.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

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

Относителният дял на разходите за персонала в общия размер на разходите по икономически елементи е 48,7 % при планирани 49,0% и достигнати 49,3% през предходната година.

Средносписъчният състав на Дружеството (без персонала по договори за управление) без жените в отпуск по майчинство, е 184 човека. В Бюджета на Дружеството е планиран средносписъчен състав (без персонала по договори за управление) за годината в размер на 212 човека. С други думи, за годината Дружеството е работило средно с 28 човека по-малко или икономия от 13,21%. Средната брутна месечна работна заплата за годината, включваща и положения извънреден труд, на 1 лице от списъчния състав за годината е по-ниска от планираната с 2,61%.

Към 31.12.2009г. списъчният състав (без жените в отпуск по майчинство) е 182 човека.

1.1.2.Разходите за дейността, невключващи разходи за възнаграждения през 2009 година са в размер на 2774 хил.лв., при планирани 3597 хил.лв. или икономия от 22,9%. В резултат на водената през годината политика за икономии, всички елементи на разходите са под планираните

Спрямо общия обем на разходите по елементи, материалните разходи имат относителен дял 51,3 % при планиран 51%.

Специалистите от Дружеството считат, че постигнатото ниво на разходите за периода и реализираните икономии спрямо планираните в Бюджета, показват положителните резултати от предприетите оперативни мерки за икономии. За по-нататъшно намаляване са анализирани възможни варианти, но определено те водят до повишаване степента на оперативните рискове или изискват допълнителни инвестиционни разходи, с ефект върху намаляване на текущите разходи през следващи периоди.

1.2. Финансови разходи – на стойност 163 хил.лв. при планирани 84 хил.лв. Тези разходи се формират от:

- лихви по финансов лизинг, в размер на 39 хил.лв.;
- разходи по допусната щета, изразяваща се в липса на 120 хил.лв. и 4 хил.лв такси за банкови услуги; по тази щета е получено обезщетение в размер на 70 хил.лв , като на този етап не е приключило досъдебното производство и е трудно е да се оцени вероятността за събиране на пълния размер на вземането от 50 хил.лв., по мнението на специалисти от Дружеството.

С. Финансов резултат

За 2009г. Дружеството реализира счетоводна печалба в размер на 58 хил.лв., при планирана от 47 хил.лв. Този резултат е безспорно постижение, при отчитане, че това е първата цяла година от стартиране на дейността за обслужване на банките, протекла в

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

неблагоприятни условия на икономическа криза, стагнация в потреблението на касови услуги и успешно планирана и реализирана политика за икономия на разходите.

След преобразуване на финансовия резултат за данъчни цели за 2009г., са направени следните начисления на данък върху печалбата/загубата:

- възстановими данъчни разлики (върху начислените разходи за провизии за задължения) – 12 хил.лв. и върху финансовия резултат за данъчни цели – 111 хил.лв. или общо 123 хил.лв.;
- дължими данъчни временни разлики (формирани върху разликата между счетоводната и данъчната балансова стойност на амортизируемите активи) – 129 хил.лв.

Разликата в стойността на „дължимите” и на „възстановимите” данъчни разлики, формира „други данъци” в размер на 6 хил.лв. След намаляването на счетоводната печалба с него, Дружеството формира „печалба след данъци” в размер на 52 хил.лв.

Д. Анализ на Отчета за финансовото състояние на Дружеството

Отчетът за финансовото състояние за 2009 г. е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО) и приетата счетоводна политика на Дружеството.

Справедливата стойност на активите на Дружеството, отразени в Баланса към 31.12.2009 г. (Приложение 2), е в размер на 13 747 хил. лв.

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

1. Активи

1.1. Дълготрайни активи – с относителен дял от активите в размер на 69,3% и на обща стойност 9 526 хил.лв. Те са нараснали с 1 544 хил.лв. спрямо началото на периода, което се дължи основно на доставки по договори за машини, извършени дейности по подготовка на офисите, на информационни системи, формиране на данъчен актив от възстановими данъчни разлики и др.

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

1.1.1. Дълготрайни материални активи - на обща балансова стойност 7 598 хил.лв. и с относителен дял 79,8% от дълготрайните активи.

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

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

- с най-висок дял са „имоти, машини и оборудване” – 57 %
- „сгради и конструкции” – 30,7 %;
- „земи” – 8 %;
- „други материални и нематериални активи” – общо 2,7%;
- „транспортни средства” – 1,5%;
- „разходи за придобиване” – 0,1%.

1.1.2. Нематериални активи се оценяват по цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителни разходи, извършени по придобиването им и намалени с разходите за амортизация. Общата им стойност е в размер на 1676 хил.лв., в т.ч. програмни продукти – 1 373 хил.лв. Относителният им дял спрямо дълготрайните активи е 17,8%.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

1.1.3. Дългосрочни финансови активи – в размер на 252 хил.лв, формирани като данъчен актив от възстановими данъчни разлики от:

- данъчен актив от предходен период (начислени разходи за провизии за задължения -12 хил.лв. и финансов резултат за 2007 и 2008г. – 118 хил.лв.) – общо 130 хил.лв.;
- начислените разходи за провизии за задължения – 12 хил.лв.;
- финансовия резултат за данъчни цели за 2009г. – 110 хил.лв.; активът е формиран при отчитане прогнозите за постигане на печалба от Дружеството през 2010г. и следващите години.

Относителният им дял спрямо дълготрайните активи е 2,4%.

1.2. Краткотрайните активи са на стойност 4 221 хил. лв. и с относителен дял от активите 30,7 %. Те са 2 511 хил. лв. повече спрямо началото на периода. Това нарастване е резултат главно от увеличението на паричните средства в резултат на набиране на допълнителен акционерен капитал през м.6.2009г. (в размер на 2 500 хил.лв.) и намаление с извършени разходи по инвестиционната програма за придобиване на дълготрайни активи.

1.2.1.С най-висок относителен дял в текущите активи (взети за 100%) са паричните средства и еквиваленти, на стойност 2 557 хил.лв. и с относителен дял 59,9%. Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност. Дружеството няма парични средства във валута.

1.2.2. Краткосрочните вземания, включващи вземанията от клиенти и данъци за възстановяване, са с относителен дял от 28,1%. През 2009г. Дружеството отчита вземания на обща стойност 1 187 хил.лв., формирани от:

- вземания от клиенти (за услугите, извършени през м. декември) – 565 хил.лв. и вземания от доставчици (платен аванс за доставка на машини за основната дейност) – 594 хил.лв. или общо 1 159 хил.лв.;
- данъци (ДДС) за възстановяване – 16 хил.лв.;
- други краткосрочни вземания – 12 хил.лв , в т. ч.8 хил.лв. за вземания по липси и 4 хил.лв. главно за задатък по сключени договори, а също и платени суми за абонамент за следващата година и др.

1.2.3. Материалните запаси, включващи основни материали за технологичната дейност и основни резервни части за банкнотообработващите машини, са на стойност 433 хил.лв. и относителен дял 10,3%.

1.2.4. Разходи за бъдещи периоди, в размер на 44 хил.лв., включващи платени суми за застраховки, местни данъци и такси, абонамент за периодичен печат и др. Относителният им дял е 1,0%.

2. Капитал и резерви

2.1. Капиталът и резервите (собственият капитал) на Дружеството е в размер на 11 873 хил.лв. Те са с 627 хил. лв. по-малко от основния, в резултат на акумулираната загуба от предходни години и печалба за текущата година.

Формират се от:

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

2.1. Основен капитал - в размер на 12 500 хил.лв., включващ стойността на непарични вноски и парични вноски на банките акционери. Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация. Капиталът е разпределен в 12 500 бр. поименни акции с номинална стойност от 1000 лв. всяка.

2.2. *Финансов резултат* в размер на (627) хил.лв. – включва:
- непокрита загуба от предходни години – 679 хил.лв.;
- текуща печалба за 2009г. – 52 хил.лв.

3. *Пасиви – на обща стойност 1 874 хил.лв.*

3.1.1. Дългосрочна част на задължения по лизингов договор – 1 022 хил.лв. Формират се от стойността на задълженията на финансови лизинг за оериод от 1 до 5 години.

3.1.2. Пасив по отсрочени данъци - върху разликата между счетоводната и данъчната балансова стойност на амортизируемите активи за 2008г. 55 х.лв. и за 2009г. - 129 хил.лв. или общо 184 хил.лв.

3.2. *Краткосрочните пасиви*, в размер на 668 хил.лв. В тях влизат:

3.2.1 Търговски и други задължения, в размер на 292 хил.лв., формирани от:

- задължения към доставчици – 36 хил.лв., формирани основно от получени в началото на м.1.2010г. фактури за разходи, отнасящи се за м.12.2009г.;

- задължения към персонала, на обща стойност 146 хил.лв., в т.ч. за работни заплати за м.12 – 48 хил.лв. и провизии за отпуски и дългосрочни задължения към персонала за 2009г. в размер на 98 хил.лв.;

- задължения към осигурителни предприятия (върху доходите за м.12) – 52 хил.лв., в т.ч. 3 хил.лв. провизия за осигуровки върху неползвани отпуски за 2009г.;

- данъчни задължения – 38 хил.лв., формирани от данък върху доходите на персонала за м.12;

- други краткосрочни задължения – 20 хил.лв, формирани от провизирани разходи за дължими плащания по сключени договори – общо 17 хил.лв. и 3 хил.лв. задържана сума по гаранция за качество.

3.2.2. Краткосрочна част на заължения по лизингови договори – 376 хил.лв., включват стойността на задълженията за финансов лизинг до 1 година.

Общо собствен капитал и резерви (т.2+т.3) – 13 747 хил.лв.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

Б. Зависимости в структура Отчета за финансовото състояние на Дружеството

Дълготрайните активи на Дружеството, в размер на 9 526 хил. лв. са с по-ниска стойност от собствения капитал - 11 873 хил.лв. с 2 347 хил. лв. Следователно Дружеството има добър потенциал от свободни ресурси за формиране на нови активи при спазване на “златното правило” – нетекущите активи да бъдат покрити изцяло със собствен капитал.

В заключение, финансовото състояние на Дружеството е добро, при отчитане спецификата на етапа на развитие.

В. Информация за матуритетната и валутна структура на Баланса на Дружеството

1. Матуритетна структура на Баланса към 31.12.2009г

В хиляди лева	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Без матуритет	Общо
Активи						
Вземания от клиенти и доставчици	565	594	-	-	-	1159
Данъци за възстановяване	-	16	-	-	-	16
Други кратк. вземания	-	4	8	-	-	12
Други дългоср.мземап.	-	-	-	252	-	252
Разходи за бъд. пер	-	-	44	-	-	44
Общо активи	565	614	52	252	-	1,483
Пасиви						
Отсрочени данъци	-	-	-	184	-	184
Задължения към доставчици	32	-	4	-	-	36
Задължения към персонала	48	-	98	-	-	146
Задължения към осигур.предприятия	49	-	3	-	-	52
Данъчни задължения	38	-	-	-	-	38
Други краткоср.задъл	-	20	376	1,022	-	1,418
Общо пасиви	167	20	481	1,206	-	1,874
Разлика в срочността на активите и пасивите	398	594	(429)	(954)	-	(391)

2. Валутна структура

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

При извършване на сделки в чуждестранна валута възникват курсови разходи при покупката на валутата, които се отразяват в отчета за приходи и разходи.

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

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

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

Валутен риск

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

Ценови риск

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

Кредитен риск

През 2009 г. Дружеството е обезпечавало дейността си без ползване на външно финансиране. Съгласно чл.15, т.10 от Устава на Дружеството, за получаване на заеми и други форми на финансиране и предоставяне на обезпечения е необходимо решение на Общото събрание на акционерите. Това предполага, че при евентуална необходимост от

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

теглени на кредит, в Дружеството ще се реализира процедура за стриктно управление на кредитния риск.

През м. декември 2008 г. Дружеството сключи договор за финансов лизинг за доставка на 5 бр. високопроизводителни банкнотопроцесорни машини BPS 216. Плащанията на вноските започнаха от м.4.2009г. Разчетите показват, че тези плащания са балансираны спрямо планираните икономически резултати на Дружеството.

Ликвиден риск

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

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

През 2009г. финансовите активи на Дружеството бяха концентрирани в следните групи: парични средства по разплащателни сметки и краткосрочни депозити в банки.

IV. Планирана стопанска политика на Дружеството за 2010 г. (в съответствие с чл. 247, ал. 3 на Търговския закон)

Основните характеристики на стопанската политика на ДКУ АД за текущата година са отразени в приетия от Съвета на директорите „Бизнес-план на Дружеството за 2010 година”.

Планирани цели и ключови индикатори за дейността на Дружеството през 2010 г.:

1. Бизнес-цели на ДКУ АД за 2010 г.

Отчитайки постигнатото и стопанските реалности, за периода 2010 - 2012 г. основните цели, поставени пред Дружеството, са свързани с:

- разширяване на пазарния дял чрез предлагане на нови услуги и увеличаване на дела на обработка на „клиентски пари” за сметка на „банкови пари”;
- по-нататъшно и в края на периода пълно обновление на технологичния парк с високопроизводителни машини и на тази основа повишаване на производителността и ефективността;
- постигане на печалба, с предпоставки за нарастване и осигуряване възвращаемост на инвестициите в Дружеството капитал.

Изпълнението на тези цели се определя от една страна от състоянието и развитието на обективни за ДКУ АД фактори, като макросреда и поведение на банките-потребители (в т.ч. акционери и неакционери) на касови услуги. От друга страна - от способността на ръководството на Дружеството за планиране и реализиране на мерки, адекватни на поставените цели, задачи и обективни дадености.

В изпълнение на тези цели са разработени основни задачи по отделните дейности на Дружеството, както следва:

По отношение на основното производство:

- нарастване обемите и качеството на касовите услуги и оптимизиране на операциите при предаване, приемане, обработка и съхраняване на банкноти и монети на банките на територията на страната;
- реализиране на надеждна система за контрол на качеството на предлаганите услуги;
- търсене на възможности за осигуряване и приложение на нови високо технологични машини за обработка на постъпващите ценни пратки с банкноти и монети от корпоративни клиенти на банките.

По отношение на информационните технологии и системи:

- успешно опериране и развитие на информационните системи на Дружеството;
- изграждане на интерфейсни връзки между информационните системи на Дружеството и информационните системи на банките;

По отношение на вътрешната инфраструктура:

- развитие на вътрешната система за сигурност и контрол, съгласно действащите нормативни актове

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

- обновяване на работните помещения в съответствие с основните технологични потребности на производствения процес
- изграждане на цялостна логистична система и интегрирането ѝ с аналогични системи на БНБ и банките - клиенти.

Общи цели

- поддържане на чистотата на паричното обръщение;
- подобряване обслужването на крайните клиенти;
- увеличаване на пазарния дял на Дружеството на пазара на касовите услуги;
- повишаване квалификацията на персонала и подобряване решаването на въпросите по кадровото укрепване и социално развитие;
- постигане на минимална печалба и създаване на предпоставки за нарастването ѝ през следващи периоди.

2. Основни услуги

Предлаганите от Дружеството услуги, като общ набор и съдържание на отделните от тях, не са променяни от старта на дейността. Претърпяха сериозни промени спецификата и структурата на голяма част от услугите.

ДКУ АД предлага следните пет основни групи услуги:

- приемане от ТБ или от техните клиенти на ценни пратки с български банкноти и разменни монети и обработката им в съответствие с изискванията на БНБ;
- изготвяне и предаване на ценни пратки с български банкноти и разменни монети по заявка на ТБ или техни клиенти;
- приемане, съхранение, обработка и предаване на чуждестранни банкноти/евро монети, собственост на ТБ;
- обработка на касети за терминални устройства "АТМ";
- съхраняване на банкноти и монети.

Планираното развитие на услугите през 2010 година и следващите години предполага нови промени в техния обхват и структура. Предвижда се ДКУ АД стане основен координатор, като обхване процеса на касово обслужване в цялост. При затваряне на информационния цикъл между крайния клиент, обслужващата го банка, инкасовата фирма и ДКУ АД, се прогнозира и разширяване на набора от предлагани услуги.

3. Инвестиционна програма на Дружеството за 2010г.

Инвестиционните потребности и планирани проекти и задачи на Дружеството за 2010 г. са описани и анализирани в „Бизнес-план на дружеството за 2010 година“. Те произтичат от задачите и проблемите, които ДКУ АД ще решава през планирания период.

3.1. Нови инвестиционни проекти и задачи, базирани на възможностите на Бюджет 2010г..

Общата стойност на тези потребности очертават необходимост от 2 610 хил. лв. и включват:

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

№	Източници/потребности на инвестиционни средства	Стойност (хил.лв., без ДДС)
1	2	3
1.	Потребности от инвестиции по групи проекти и задачи- всичко, в т.ч.:	2 610
1.1.	Съоръжения и оборудване	125
1.2.	Придобиване на машини за основната дейност	2 095
1.3.	Информационни системи, комуникации и хардуер	390

3.2. По вече сключен договор за финансов лизинг за доставка на 5 бр. машини модел BPS, за погасителни вноски (главница и лихва) през 2010г. са планирани инвестиционни средства в размер на 422 хил.лв.

3.3. Финансова обезпеченост на инвестиционната програма.

Изпълнението на тази инвестиционната програма се предвижда да се обезпечи изцяло от собствени средства - амортизационни отчисления, нетна печалба и допълнителен акционерен капитал.

4. За 2010г. в Бизнес-плана на Дружеството се предвижда повишаване ефективността при управление и развитие на персонала на Дружеството чрез реструктуриране, повишаване на квалификацията, овладяване на нови технологии, внедряване на механизми за пазарно поведение.

За повишаване квалификацията на персонала през 2010 г. са планирани 24 хил. лв.

5. В Бюджета на Дружеството за 2010 г. е заложено провеждането на гъвкава икономическа и финансова политика за обезпечаване дейността, нарастване обема на реализираните услуги и осигуряване самоиздръжката на дружеството, в икономическа среда на финансова криза. Планира се Дружеството да постигне счетоводна печалба в размер на 79 хил. лв., при 11% нарастване обема на приходите спрямо 2009г.

5. Заложените в Бюджета проекти и задачи за развитие са оценени по степен на приоритетност и периоди за реализиране спрямо оперативните финансови възможности на Дружеството. Този подход на „предпазливост” е приет в отговор на минимизиране риска за податливост на Дружеството в условията на финансова криза.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

ОБОБЩЕНИЕ

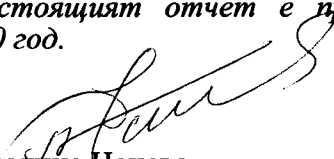
Анализът на изпълнението на задачите на Дружеството през 2009 г. показва, че за годината е осъществена една изключително напрегната програма. Задачите, свързани с дейността на Дружеството и бързо повишаване степента на натоварване на мощностите, са реализирани при добра ефективност на разходите.

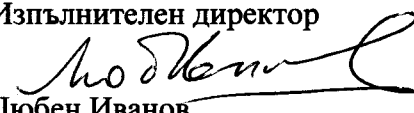
Постигнатите резултати през 2009 г. и следваната политика са добра база за успешно осъществяване на дейността през 2010г. и развитие на Дружеството през следващите периоди.

Последните прогнози за икономическите процеси и рецесия в страната през 2010г. изискват Дружеството да анализира и оценява текщо икономическото си състояние, пазарни индикации и информация за доставчици и клиенти, да извършва оценки на различните рискове, и да набелязва оперативни планове и мерки за нормално функциониране на дейността..

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

Настоящият отчет е приет от Съвета на директорите на заседание от 22.02.2010 год.


Розалина Нацева
Изпълнителен директор


Любен Иванов
Изпълнителен директор



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

Приложение 1

ОТЧЕТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА НА ДКУ АД ЗА 2009 Г.

Сравнения с предходната година

(хил.лв.)

№	ПОКАЗАТЕЛИ	Бюджет 2009		Предх.г.	Сравнения спрямо		Сравнения спрямо	
		Отчет	План	Отчет	Бюджет 2009г		предх. 2008 год	
		2009	2009	2008	к.3 - к.4	к 3/ к.4,%	к.3-к.5	к.3/к.5, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
A.	Приходи от обичайната дейност							
<i>I.</i>	<i>Нетни приходи от продажби на :</i>							
1.	Продукция							
2.	Стоки							
3.	Услуги- всичко	5 371	7 106	2859	-1735	75.59	2 513	187.91
3.1.	в т.ч.от обработени ЦП	2 979	3 266	1394	-287	91.22	1 586	213.77
3.2.	Теглене на ЦП	1 327	1 752	691	-425	75.77	636	192.06
3.3.	АТМ касети	294	420	193	-126	69.93	101	152.07
3.4.	Други услуги - обработка на валута, съхранение, други услуги	771	1 668	581	-897	46.22	190	132.78
4.	Други	30	48	35	-18	62.50	- 5	85.71
	Всичко по група I	5 401	7154	2894	-1753	75.50	2 508	186.67
<i>II.</i>	<i>Приходи от финансираня</i>							
<i>III.</i>	<i>Финансови приходи</i>							
1.	Приходи от лихви	114	36	112	78	316.67	2	101.79
2.	Др. приходи от финансова дейност	112		1	112		111	
	Всичко по група III	226	36	113	190	627.78	113	200.00
Б.	Общо приходи от обич. дейн.	5 627	7190	3007	-1563	78.27	2 621	187.17
В.	Загуба от обичайната дейност			535			- 535	
<i>IV.</i>	<i>Извънредни приходи</i>							
Г.	Общо приходи (Б+IV)	5627	7190	3007	-1563	78.27	2 621	187.17
Д.	Счетоводна загуба			535			- 535	
	(общо разходи - общо приходи)							
Е.	Загуба (Д+V)			460			- 460	
	Всичко (IV+VI)							
A.	Разходи за обичайната дейност							
<i>I.</i>	<i>Разходи по иконом. елементи</i>							
1.	Разходи за материали	521	725	429	-204	71.87	92	121.45
2.	Разходи за външни услуги	1 097	1371	963	-274	80.00	134	113.91
3.	Разходи за амортизации	1 109	1400	356	-291	79.21	753	311.52
4.	Разходи за възнаграждения	2 282	2947	1503	-665	77.43	779	151.83
5.	Разходи за осигуровки и надбавки	350	515	242	-165	67.96	108	144.63
6.	Други разходи	47	101	45	-54	46.53	2	104.44
	Общо за раздел I	5 406	7059	3538	-1653	76.58	1 868	152.80
<i>II.</i>	<i>Финансови разходи</i>							
1.	Разходи по валутни операции							
2.	Лихви и такси по банкови услуги	39	0		39		39	
3.	Други финансови разходи	124	84	4	40	147.62	120	
	Общо за раздел II	163	84	4	79	194.05	159	

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2009

III.	Суми с корективен характер							
Б.	Всичко разходи (I+II+III)	5 569	7143	3542	-1574	77.96	2 027	157.23
В.	Печалба от обичайната дейност	58	47		12	125.39	58	
IV.	Извънредни разходи							
Г.	Общо разходи (Б+IV)	5 569	7143	3542	-1574	77.96	2 027	157.23
Д.	Счетоводна печалба	58	47		12	125.39	58	
	(Общо приходи - общо разходи)							
V.	Разходи за данъци	6	5	-74	1	120.00	80	- 8.11
	Данък върху печалбата		5	-74	-5		74	
	Други данъци	6			6		6	
Е.	Печалба нетна (Д- V)	52	42		11	126.04	52	
	Всичко	5 627	7190	3542	-1563	78.27	2 085	158.88

Приложение № 1.1.

ОТЧЕТ за изпълнение на услуги в натурални показатели за 2009 г.

Сравнения с предходната година

№	ПОКАЗАТЕЛИ	Бюджет 2009		Предх.год	Сравнения спрямо		Сравнения спрямо		
		Отчет 2009	План 2009		Отчет 2008	Бюджет 2009 г.		Предходна 2008 г.	
						к.3-к.4	к.3/к.4,%	к.3-к.5	к.3/к.5,%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Обработка на ЦП								
1.1	хил. броя обработени банкноти	584 809	863 588	328 024	-278 779	67.72	256 785	178.28	
1.2	хиляди броя обработени монети	41 416	58 184	15 362	-16 768	71.18	26 054	269.61	
2	Изтеглени ЦП								
2.1	брой изтеглени банкнотни ЦП	55 674	98 370	36 614	-42 696	56.60	19 060	152.06	
2.2	брой изтеглени монетни ЦП	4 882	9 188	3 423	-4 306	53.14	1 459	142.62	
3	АТМ касети								
3.1	брой проверени АТМ касети	74 934	115 195	48 161	-40 261	65.05	26 773	155.59	
3.2	брой заредени АТМ касети	72 742	116 443	49 062	-43 701	62.47	23 680	148.27	

Приложение 2

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

Съгласно Устава на ДКУ АД, акционери и притежатели на акции, могат да бъдат само банки. Условието на чл. 247 ал. 2 т. 2 и 3 от ТЗ не е приложимо за членовете на Съвета на директорите на дружеството, т.е. не могат да бъдат придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на съвета през 2007 г. акции на дружеството, както и нямат права да придобиват такива.

Членовете на Съвета на директорите: Цветан Стоилов Манчев, Мирослав Станимиров Вичев, Емилия Стефанова Палибачийска, Радка Иванова Тончева, Ирина Иванова Марцева, Ценка Калчева, Петкова, Розалина Маринова Нацева, Любен Младенов Иванов, не участват в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници и не притежават повече от 25 на сто от капитала на друго дружество.

Участието на членовете на Съвета на директорите на Дружество за касови услуги АД в управлението на други дружества през 2009г. е:

- Цветан Манчев – Председател на СД на ДКУ АД, подуправител на БНБ и член на Управителния съвет на БНБ до м.10.2009г.;
 - Емилия Палибачийска – Заместник – председател на СД на ДКУ АД; член на УС на Уникредит Булбанк АД, член на СД на „Банксервиз” АД;
 - Розалина Нацева – изпълнителен директор на ДКУ АД;
 - Любен Иванов – изпълнителен директор на ДКУ АД;
 - Радка Тончева – член на СД на ОББ АД и изпълнителен директор;
 - Мирослав Вичев – член, на Управителния съвет Банка ДСК ЕАД и изпълнителен директор; член на Надзорния съвет на ПОК „ДСК Родина” АД, председател на Клуб на ИТ мениджърите в България;
 - Ирина Марцева – не участва в управлението на други дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвет.
 - Ценка Калчева – член на Управителния съвет на Райфайзенбанк (България) ЕАД
- ДКУ АД няма сключени договори през 2009 г. с членовете на Съвета на директорите, както и със свързани с тях лица, съгласно изискванията на чл. 240, 6 от ТЗ.

Сделки със свързани лица

През годината от продажба на касови и др. услуги на банките-акционери, Дружеството е реализирало приходи в размер на 4701 хил.лв.(без ДДС), в т.ч. от Банка ДСК ЕАД – 382 хил.лв., от ОББ АД – 2944 хил.лв., от УниКредит Булбанк АД – 1069 хил.лв., от Райфайзенбанк (България) ЕАД – 276 хил.лв. и от БНБ – 30 хил.лв..

По силата на сключени договори за наем, Дружеството заплаща на БНБ за 3 териториални поделения (Пловдив, Варна и Плевен) разходи за наем и режимни разходи, и разходи за охрана за 5-те териториални поделения, на обща стойност за годината в размер на 492 хил.лв..

До

АКЦИОНЕРИТЕ

НА ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Дружество за касови услуги АД, включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2009 година и отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети се носи от ръководството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелствата.

Отговорност на одитора

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

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

БДО България ООД е специализирано одиторско предприятие, включено в списъка на Института на дипломираните експерт-счетоводители в България под номер 16, член на BDO International. БДО България ООД е регистрирано в Търговския регистър с ЕИК 831255576 и ДДС номер BG831255576.

БДО България ООД, дружество с ограничена отговорност, е член на БДО Интернешънъл Лимитид, юридическо лице с нестопанска цел в Обединеното Кралство и представлява част от международната мрежа на независими фирми членки на БДО.



Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружество за касови услуги АД към 31 декември 2009 година, както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от Европейския Парламент.

Обръщане на внимание

Без да изразяваме резерви към нашето одиторско мнение, обръщаме внимание на следното:

Размерът на собствения капитал на дружеството е по-малък от регистрирания капитал.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Ние извършихме проверка на годишния доклад за дейността на Дружество за касови услуги АД относно съответствието между годишния доклад за дейността и годишния финансов отчет за същия отчетен период съгласно изискванията на Закона за счетоводството.

В резултат на проверката удостоверяваме съответствието между годишния доклад за дейността и годишния финансов отчет към 31 декември 2009 година по отношение на финансовата информация.

София, 12.02.2010 година

БДО България ООД

Стоянка Апостолова, Управител
ДЕС, Регистриран одитор



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2009 Г.

(Всички суми са в хил.лв.)

Приложения

31.12.2009

31.12.2008

АКТИВИ

Дълготрайни активи

Дълготрайни материални активи 3
 Дълготрайни нематериални активи 4
 Активи по отсрочени данъци

7,598 6,203
 1,676 1,649
 252 130
9,526 7,982

Краткотрайни активи

Търговски и други вземания 5
 Материални запаси 6
 Парични средства и еквиваленти 7
 Разходи за бъдещи периоди 5

1,187 786
 433 444
 2,557 473
 44 7
4,221 1,710
13,747 9,692

Сума на активите

Капитал и резерви

Основен капитал 8
 Непокрита загуба
 Текуща печалба/загуба

12,500 10,000
 (679) (219)
 52 (460)
11,873 9,321

ПАСИВИ

Дългосрочни задължения
 Дългосрочна част на задълженията по лизгови договори 10
 Пасив по отсрочени данъци

1,022 -
 184 55
1,206 55

Краткосрочни пасиви

Търговски и други задължения 9
 Краткосрочна част на задълженията по лизингови договори 10

292 316
 376 -
668 316

Общо пасиви

Общо собствен капитал и пасиви

1,874 371
13,747 9,692

Съставител: Славчо Попов
 Гл. счетоводител

[Signature]



Счетоводител: Розалина Нацева
 Изпълнителен директор

[Signature]

Любен Иванов
 Изпълнителен директор

[Signature]

Заверил съгласно одиторски доклад: БДО България ООД

Стоянка Апостолова, Управител
 ДЕС, Регистриран одитор

[Signature]

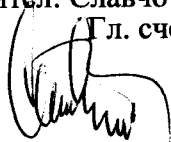


ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2009 Г.

(всички суми са в хиляди лв.)	Приложения	Година, приключваща на 31 декември 2009 г.	Предходна година, приключваща на 31.12.2008 г.
Приходи от продажби	12	5,401	2,894
Административни разходи	13	(5,406)	(3,538)
Печалба/(Загуба) от основна дейност		(5)	(644)
Финансови приходи/разходи	14	63	109
Печалба преди облагане с данъци		58	(535)
Отсрочен данък върху загубата	15		75
Други данъци		(6)	
Печалба/загуба след данъци		52	(460)
Друг всеобхватен доход		-	-
Общ всеобхватен доход		52	(460)
Печлба/загуба на една акция		0.004	(0.037)

Дата: 10.02.2010 г.

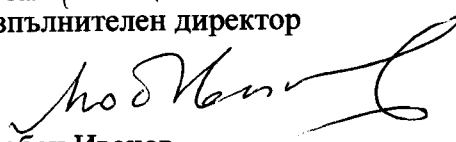
Съставител: Славчо Попов
Гл. счетоводител




Ръководител: Розалина Нацева
Изпълнителен директор

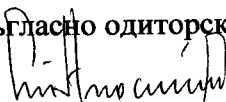
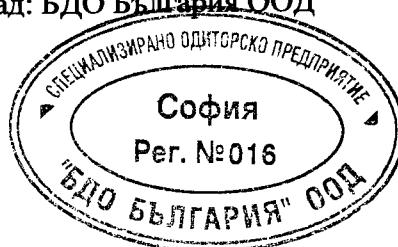


Любен Иванов
Изпълнителен директор



Заверил съгласно одиторски доклад: БДО България ООД

Стоянка Апостолова, Управител
ДЕС, Регистриран одитор

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2009 Г.

(Всички суми са в хил. лв.)	Основен капитал	Натрупана печалба/загуба	Текуща печалба/загуба	Общо
Салдо към 01.01.2008 г.	10,000	(295)	-	9,705
Всеобхватен доход за годината	-	-	(460)	(460)
Други изменения	-	76	-	76
Баланс към 1 януари 2009 г.	10,000	(219)	(460)	9,321
Увеличение основен капитал	2,500			2,500
Всеобхватен доход за годината	-	-	52	52
Други изменения	-	-	-	-
Баланс към 31 декември 2009 г.	12,500	(219)	(408)	11,873

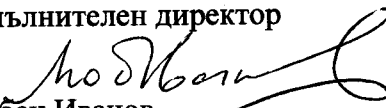
Дата:
10.02.2010 г.

Съставител: Славчо Попов
Гл. счетоводител




Ръководител: Розалина Нацева
Изпълнителен директор

Любен Иванов
Изпълнителен директор

Заверил съгласно одиторски доклад: БДО България ООД

Стоянка Апостолова, Управител
ДЕС, Регистриран одитор



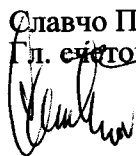
ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
31 ДЕКЕМВРИ 2009 Г.

(Всички суми са в хил. лв.)

	Приложе ния	Година приключваща на 31 декември 2009	Предходна година, приключваща на 31.12.2008
Парични потоци от оперативна дейност			
Парични потоци от оперативна дейност		3,472	552
Парични потоци, свързани с търг. контрагенти		(2,497)	1651
Парични потоци, свързани с труд. възнагражд.		(275)	165
Платени и възстановени данъци		59	17
Др. парични потоци от оперативната дейност		759	(917)
Нетни парични наличности от оперативна дейност			
Парични потоци от инвестиционната дейност			
Покупка на ДМА		(892)	(3124)
Други		(39)	
Нетни парични потоци от инвестиционната дейност		(931)	(3124)
Парични потоци от финансова дейност			
Постъпления от емитиране на акции		2,500	-
Пар. потоци от лихви, такси, комисионни		-	109
Парични потоци по лизингови договори		(244)	-
Нетни парични наличности от финансова дейност		2,256	109
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		2,084	(3,932)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината		473	4,405
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината		2,557	473

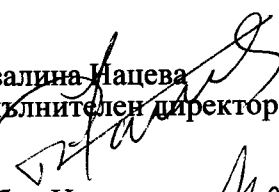
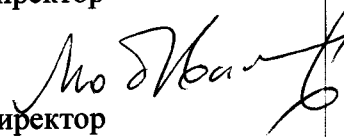
Дата: 10.02.2010 г.

Съставител: Славчо Попов
Гл. счетоводител



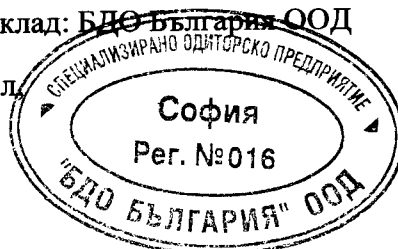

Изпълнител: Розалина Нацева
Изпълнителен директор

Любен Иванов
Изпълнителен директор

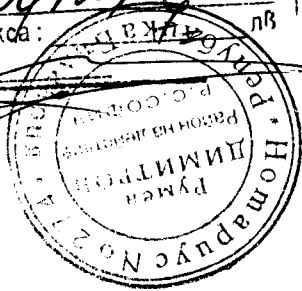



Заверил съгласно одиторски доклад: БДО България ООД

Стоянка Апостолова, Управител,
ДЕС, Регистриран одитор



На 22.06.2010 г. РУМЕН ДИМИТРОВ
нотариус в район - Районен съд гр. СОФИЯ
Рег. No 274 на Нотариалната камара, удостоверявам
подписите върху този документ, изложени от:
Розалина Маринова Почева
Любен Маринов Иванов
с местожителство в гр. София
Рег. No 17477 Събрана такса:
Нотариус:



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2009 Г.

1 Счетоводна политика

БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

На територията на Република България действат Международните стандарти за финансови отчети, приети от Комисията на Европейския съюз.

Ръководството представя своя финансов отчет към 31.12.2009 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност, което е и в съответствие с Националното счетоводно законодателство.

Финансовите отчети са представени в български лева (BGN), тъй като основните операции са в тази валута.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

ЕФЕКТИ ОТ ПРОМЯНА В ОБМЕННИТЕ КУРСОВЕ

Съгласно изискванията на българското законодателство Дружеството води счетоводните си регистри в лева. Курсът на българския лев е фиксиран към еврото - 1 EUR = 1.95583 BGN. Финансовите отчети са изготвени в хиляди лева.

Сделките в чуждестранна валута се вписват в левове при първоначалното счетоводно отразяване, като към сумата в чуждестранна валута се прилага централният курс на БНБ към датата на сделката.

В годишния финансов отчет и в междинните финансови отчети паричните и непаричните позиции в чуждестранна валута се отразяват, както следва:

- паричните позиции в чуждестранна валута се оценяват по заключителен курс, а текущо през годината - по централния курс на Българската народна банка към датата на съставяне на отчета.

- непаричните позиции, които се отчитат по справедлива стойност, изразена в чуждестранна валута, се оценяват, като се използва валутният курс към датата, към която е определена справедливата стойност.

Курсовите разлики, възникнали при промяна на обменните курсове, се отразяват в Отчета за доходи.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2009 Г.

ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

Оценка на приходите - Приходът се определя по справедливата стойност на полученото или подлежащото на получаване възнаграждение под формата на парични средства или парични еквиваленти.

През отчетния период е реализиран финансов приход, формиран на база принципа за начисляване за лихви, комисионни и др. и от други приходи от финансова дейност.

Приходите се отразяват във финансовия резултат за периода, през който е осъществена дейността, независимо от периода на изплащането им.

Разходите са начислени и оповестени в Отчета за доходите, обхващайки целия период до края на финансовия период.

ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

Дълготрайните материални активи представляват недвижими имоти, машини и съоръжения, транспортни средства и стопански инвентар, които имат цена на придобиване над 500 лева и самостоятелно определяем повече от едногодишен полезен срок на експлоатация.

Първоначално дълготрайните материални активи се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена (включително митата и невъзстановимите данъци) и всички преки разходи.

Последващи разходи - с последващите разходи, свързани с отделен материален дълготраен актив, се коригира балансовата стойност на актива, когато е вероятно предприятието да има икономическа изгода над тази от първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив.

Оценка след първоначалното признаване - След първоначалното признаване като актив всеки отделен дълготраен материален актив се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

Възстановимост на балансовата стойност - Предприятието преразглежда балансовата стойност на дълготрайните материални активи и определя тяхната възстановима стойност. Когато от актива не се очакват никакви икономически изгоди, той се отписва.

Отписването на дълготрайни материални активи от баланса е при продажба или когато активът окончателно бъде изведен от употреба и след отписването му не се очакват никакви други икономически изгоди.

Дълготрайните материални активи се амортизират по линейния метод през техния полезен срок на експлоатация, като отчетната или преоценъчната им стойност се намалява до размера на остатъчната им стойност със следните годишни амортизационни норми:

	Дан.норма	Счет.норма
- Сгради	- 4%;	4%
- Машини, производствено оборудване, апаратура	- 30%;	15%
- Компютри, софтуер и право на ползване на софтуер	- 50%;	20%
- Автомобили	- 25%;	20%
- Данъчни ДА, за които има огран. срок на ползване	- 33,3%;	15%
- Други дълготрайни активи	- 15%;	15%

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2009 Г.

През 2009 г. са начислявани разходи за амортизация на собствените материални активи, формирани от апортни вноски, и придобитите материални и нематериални активи, въведени в експлоатация.

НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

Нематериалните активи представляват програмни продукти и лицензи.

Първоначалната оценка на нематериални активи при придобиването им се оценява по цена на придобиване, която включва покупната цена (включително мита и невъзстановими данъци) и всички преки разходи за подготовка на актива за използването му по предназначение.

Оценката след първоначалното признаване - нематериалният актив се отчита по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и евентуални натрупани загуби от обезценка.

Възстановимост на балансовата стойност – Дружеството не определя възстановима стойност. При наличие на достатъчно надеждни условия предприятието преразглежда балансовата стойност на нематериалните активи и определя тяхната възстановима стойност.

Отписването на нематериалните активи от баланса е при продажба или когато активът окончателно бъде изведен от употреба и след отписването му не се очакват никакви други икономически изгоди.

Нематериалните активи се амортизират по линейния метод с данъчна норма 50% и счетоводна норма 15%.

ДАНЪЦИ

Според българското данъчно законодателство Дружеството е задължено за данък печалба. Данъчната ставка за данък печалба е 10 %.

Дружеството е регистрирано по Закона за данък добавена стойност и е задължено с данък 20% за извършените продажби.

ВЗЕМАНИЯ

Вземанията се отчитат по тяхната очаквана реализуема стойност. Към края на отчетния период, след като се направи преглед на всички вземания, се определят трудносъбираемите и несъбираемите вземания. Несъбираемите вземания се изписват през периода, през който са определени като такива

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2009 Г.

Задължения

Задълженията са краткосрочни. Представяват задължения към доставчици и клиенти, бюджета, персонала, осигурителни предприятия и други кредитори.

Задълженията се отчитат по тяхната номинална стойност. Към края на отчетния период се извърши преглед на всички задължения.

Промени в счетоводни стандарти

Стандарти, изменения и разяснения към публикувани стандарти, които са в сила от 01 януари 2009 г.:

- МСС 1, Представяне на финансови отчети (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 г.
- МСФО 8 Оперативни сектори (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 г.). МСС 23, Разходи по заеми (ревизиран) (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 г. КРМСФО 13, Програми за лоялност на клиенти (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 юли 2008 год.).
- КРМСФО 14, МСС 19 – Ограничение за активи с дефинирани доходи, изисквания за минимално финансиране и тяхното взаимодействие (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2008 год.). Ревизиран МСФО 3, Бизнес комбинации и допълнителни изменения към МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети (и двата в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 юли 2009 год.). Изменение на МСФО 2, Плащане на базата на акции: законови условия и канцелиране (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 год

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2009 Г.

3. Дълготрайни материални активи

	Земи и сгради	Машини и оборудв	Транспо ртни средства	Други ДМА	Разходи за придоби ване на ДМА	Общо
Отчетна стойност						
Салдо в началото на периода	3,015	3,233	51	191	4	6,494
Придобити	73	2,013	84	54	2,536	4,760
Изписани	-	-	-	-	(2,532)	(2,532)
Към 31.12.2009	<u>3,088</u>	<u>5,246</u>	<u>135</u>	<u>245</u>	<u>8</u>	<u>8,722</u>
Амортизация						
Салдо в началото на периода	(52)	(226)	(6)	(7)	-	(291)
Амортизация за годината	(97)	(691)	(13)	(32)	-	(833)
Изписана	-	-	-	-	-	-
Към 31.12.2009	<u>(149)</u>	<u>(917)</u>	<u>(19)</u>	<u>(39)</u>	<u>-</u>	<u>(1,124)</u>
Балансова стойност						
Салдо в началото на периода	<u>2,963</u>	<u>3,007</u>	<u>45</u>	<u>184</u>	<u>4</u>	<u>6,203</u>
Към 31.12.2009	<u>2,939</u>	<u>4,329</u>	<u>116</u>	<u>206</u>	<u>8</u>	<u>7,598</u>

За дейността си Дружеството ползва наети активи при условията на оперативен лизинг от ДСК Ауто Лизинг ЕООД за 4 години, считано от 2008 г. Месечните наемни вноски са в размер на 5 хил.лв.и се отразяват като разходи за външни услуги текущо.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2009 Г.

4. Нематериални активи

	Програмни продукти	Други нематериални активи	Разходи за придобиване	Общо
Отчетна стойност				
Салдо в началото на периода	1,443	271	-	1,714
Придобити	212	90		302
Изписани	-			
Към 31.12.2009	1,655	361	-	2,016
Амортизация				
Салдо в началото на периода	(54)	(11)	-	(65)
Амортизация за годината	(228)	(47)	-	(275)
Изписана	-	-	-	
Към 31.12.2009	(282)	(58)	-	(340)
Балансова стойност				
Салдо в началото на периода 2009	1,389	260	-	1,649
Към 31.12.2009	1,373	303	-	1,676

5. Търговски вземания

	2009 г.	2008 г.
Вземания от клиенти и доставчици	1,159	581
Данъци за възстановяване	16	182
Други краткосрочни вземания	12	23
	1,187	793

Разходи за бъдещи периоди

	2009 г.	2008 г.
Предплатени разходи	44	7
	44	7

6. Материални запаси

	2009 г.	2008 г.
Основни материали	301	296
Резервни части	132	147
Горивни материали	-	1
	433	444

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2009 Г.

	2009 г.	2008 г.
7. Парични средства и еквиваленти		
Парични средства в банкови сметки	557	473
Депозити	2,000	-
	<u>2,557</u>	<u>473</u>

	2009 г.	2008 г.
8. Основен капитал		
Към 1 Януари	10,000	10,000
Записване основен капитал	2,500	-
Невнесен капитал	-	-
Към 31 Декември	<u>12,500</u>	<u>10,000</u>

	2009г.	2008г.
9. Търговски и други задължения		
Задължения към доставчици	36	172
Задължения към персонала	146	97
Задължения към осигурителни предприятия	52	7
Данъчни задължения	38	-
Други краткосрочни задължения	20	40
Общо	<u>292</u>	<u>316</u>

10. Задължения по лизингови договори

През 2009 г. Дружеството има задължения по сключен договор за лизинг на банктнотобработващи машини към Интерлийз ЕАД.

	2009 г.	2008 г.
Интерлийз ЕАД	1,398	-
	<u>1,398</u>	<u>-</u>

По отношение на задълженията по финансов лизинг може да бъде направен следният анализ на минималните лизингови плащания по периоди:

	2009 г.	2008 г.
До 1 година	426	-
От 1 до 5 години	1,079	-
Бъдещи финансови разходи по финансов лизинг	(107)	-
Настояща стойност на задълженията по финансов лизинг	<u>1,398</u>	<u>-</u>

По отношение на настояща стойност на задълженията по финансов лизинг може да бъде направен следният анализ по периоди:

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2009 Г.

	2009 г.	2008 г.
До 1 година	376	-
От 1 до 5 години	1,022	-
	<u>1,398</u>	<u>-</u>
11. Приходи	2009г.	2008г.
Приходи от продажба на услуги	5,371	2,859
Други приходи	30	35
Общо	<u>5,401</u>	<u>2,894</u>
12. Разходи по икономически елементи	2009г.	2008г.
Материали	(521)	(429)
Външни услуги	(1,097)	(963)
Амортизация	(1,108)	(356)
Заплати и социални осигуровки	(2,632)	(1,745)
Други	(48)	(45)
	<u>(5,406)</u>	<u>(3,538)</u>
Брой на служителите през периода (ср.спис.състав):	184	117
13. Финансови приходи/разходи	2009г.	2008г.
Приходи от лихви	114	112
Други финансови приходи	112	1
Финансови разходи за такси и комисионни	(39)	(4)
Други финансови разходи	(124)	-
	<u>63</u>	<u>109</u>
14. Разходи за данъци	2009г.	2008г.
Ефект от отсрочени данъци	(6)	75
	<u>(6)</u>	<u>75</u>

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2009 Г.

15. Свързани лица

15.1.Вземания свързани лица

	2009г.	2008г.
Банка ДСК ЕАД	46	38
ОББ АД	313	370
Уникредит Булбанк АД	100	75
Райфайзенбанк	27	-
	486	483

15.2. Задължения по обработвани суми

	2009 г.	2008г.
БНБ	-	40
	-	40

15.3.Приходи от услуги

	2009г.	2008г.
Банка ДСК ЕАД	382	154
ОББ АД	2,944	2,083
Уникредит Булбанк АД	1,069	261
БНБ	30	2
Райфайзенбанк (България) ЕАД	276	-
	4,701	2,500

15.4.Други приходи

	2009г.	2008г.
Банка ДСК ЕАД	-	16
ОББ АД	-	2
БНБ	6	17
	6	35

15.5.Разходи за външни услуги

	2009г.	2008г.
БНБ	492	268
	492	268

16. Условни активи и пасиви

Към 31 декември 2009 г. Дружеството няма условни активи и пасиви. Към датата на изготвяне на тези финансови отчети не са очаквани никакви допълнителни плащания.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2009 Г.

17. Събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет

Няма значими събития, настъпили между отчетната дата и датата на съставяне на този доклад, които да променят финансовите отчети към 31.12.2009 г.

18. Одобряване на финансовите отчети

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на Дружеството и са подписани от негово име от:

Розалина Нацева
Изпълнителен директор



Любен Иванов
Изпълнителен директор

Дата: 10.02.2010 г.