

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
31 ДЕКЕМВРИ 2010

**ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ
УСЛУГИ АД**

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 ДЕКЕМВРИ 2010

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

СЪДЪРЖАНИЕ

Страница

Доклад за дейността за 2010 г.	1
Одиторски доклад	31
Отчет за финансовото състояние	33
Отчет за всеобхватния доход	34
Отчет за промените в собствения капитал	35
Отчет за паричния поток	36
Счетоводна политика	37
Приложения към финансовия отчет	43

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

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.6.2009 г. – Райфайзенбанк (България) АД.

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

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.

За създаване на предпоставки за по-активно пазарно поведение, в Дружеството се предприе и реализира комплекс от мерки, насочени към усъвършенстване и развитие на бизнес-модела и системата на управление.

Като цяло, през 2010 г. бяха постигнати определени положителни резултати в основната дейност на Дружеството в съответствие с поставените основни цели и задачи, отчетът и анализът на които очертават текущото състояние, проблемите и предизвикателствата при изпълнение на Бизнес-плана и изпълнението на задачи по бъдещото развитие.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

I. Отчет за дейността на Дружеството през 2010 г.

1. Производствено - технологична дейност

Основната цел пред производствено-технологичната дейност, поставена с Бизнес-плана за 2010 година, беше поэтапно разширяване и подмяна на производствените мощности. Успоредно с подмяната на основните мощности, Дружеството извърши редица организационно-технологични промени, свързани с оптимизиране на производствените процеси. Извършената оптимизация доведе до повишаване производителността на труда и подобри качеството на предоставяните от Дружеството услуги.

В края на отчетния период бяха извършени промени в бизнес-модела на Дружеството. Това постави на дневен ред нови производствени задачи. От началото на месец декември започна директното обслужване на гише за клиенти (физически лица и фирми), както и разширяване на клиентската база на ДКУ с нови групи клиенти.

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

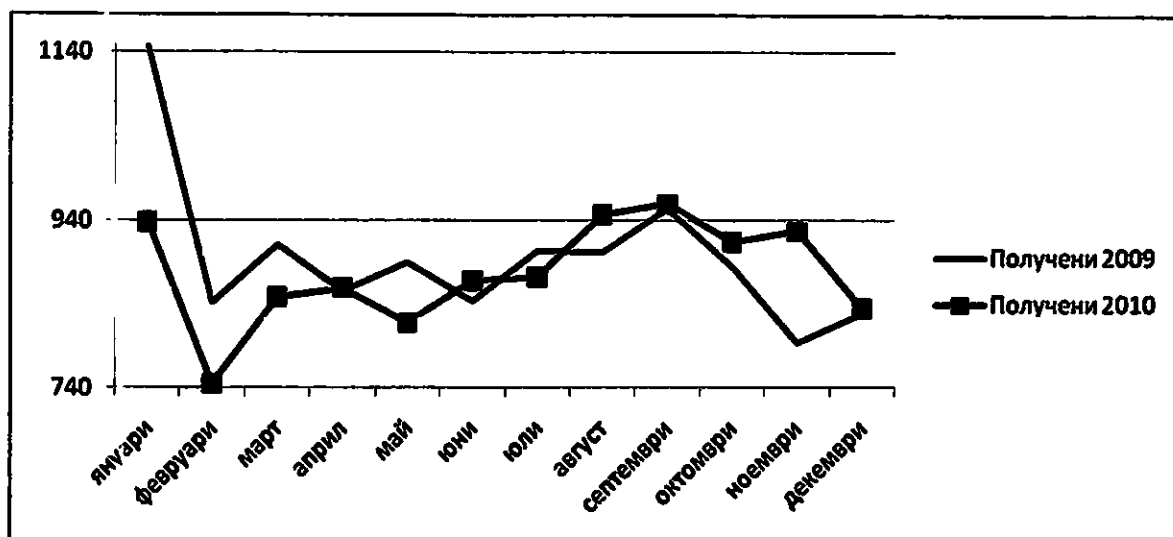
През м. май 2010 г. в Дружеството се доставиха шест нови високопроизводителни банкнотообработващи машини, модел BPS 216, които бяха разпределени по териториални поделения съобразно потребностите при обслужване на клиенти. Това позволи предприемането на важни стъпки за оптимизиране на организацията на производствено-технологичния процес в Дружеството.

Във връзка с приетите през второто полугодие на 2010 година промени касаещи модела на организация на Дружеството, стартира процес по промяна на вътрешнофирмената нормативна уредба. Предвижда се този процес да приключи през първите месеци на следващата година. От началото на месец декември 2010 година стартира по териториални поделения работата на касите за обслужване на клиенти. Тези каси са предназначени за извършване на непосредствена замяна по Наредба № 18 на БНБ и обмяна на банкноти за монети и обратно. Тази нова дейност за Дружеството беше свързана с организация на нов вид производствен процес, което беше извършено успешно.

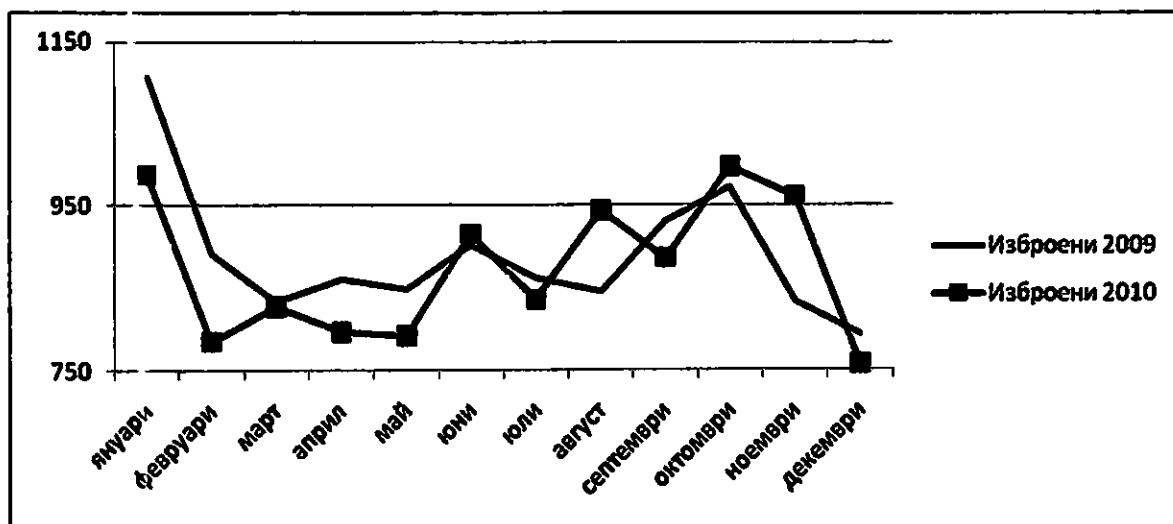
През годината в Дружеството постъпиха и бяха обработени по-малки обеми спрямо постъпилите и обработени обеми през 2009 година. Тенденцията за нарастване на месечните суми след м.август 2010 г. спрямо аналогичните месеци на предходната година дава основание за оптимистични прогнози относно увеличаване натовареността и ефективността на системите. Паралелно с постъпленията се развиват и процесите на обработка на тези пари и се ускорява скоростта на обработката им. Динамиката на постъпленията в Дружеството и тяхната обработка са показани по месеци и спрямо предходната година съответно във фигура № 1 (за постъпленията) и във фигура № 2 (за обработените в ДКУ наличности).

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

Фигура № 1 *Динамика на получените за обработка суми в млн. лв. по месеци в ДКУ*



Фигура № 2 *Динамика на изброените суми в млн.лв. по месеци в ДКУ*



Добрата организация на производствения процес и множеството мерки, предприети за оптимизиране на работата на персонала се отрази положително и върху сроковете за обработка на постъпващите ценни пратки. Понастоящем Дружеството извършва изброяването на парите оперативно, за период от 2 до 5 работни дни.

През 2010 г. обработените чуждестранни банкноти и монети са в по-голям обем от обработените обеми за същия период на предходната година. През годината Дружеството започна да извършва нови услуги, като „подготовка на ценни пратки за износ в чужбина” и разшири обема на обработваните валути.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

През 2010 г. се наблюдава прираст в обработваните касети за АТМ-устройства (Таблица № 1).

Таблица № 1

ОБРАБОТЕНИ И ЗАРЕДЕНИ АТМ КАСЕТИ		/брой/		
Обработени обеми по видове услуги	2010 г.	2009 г.	Сравнение /к.2-к.3/	Сравнение к.2/к.3 %
1. Проверка на съдържанието на АТМ касети	87 562	74 934	12 628	116.85
2. Зареждане на АТМ касети	86 971	72 742	14 229	119.56

Проверени (ревизирани) са 87 562 бр. касети, което е с почти 17 % повече от проверените касети през 2009 г. Заредените касети бележат още по-висок ръст - близо 20 %, като през годината са заредени 86 971 бр. касети. Динамиката на тези показатели се дължи на нарастване броя на клиентите.

През годината някои банки ползваха и услугата „съхранение на средства на банки без обработката им“.

Бизнес-планът за 2011 г. и актуализираната вътрешнофирмена нормативна база на производствените дейности, очертават основни приоритети и задачи през текущата година:

- оптимизиране на производствените операции и процеси, с цел поддържане качеството на предлаганите касови услуги на клиенти, обслужвани от ДКУ;
- развитие на услугите, свързани с директно касово обслужване, в т. ч. на каса за работа с клиенти и на клиенти не-банки;
- развитие на нови услуги;
- намаляване сроковете за обработка на постъпващите в ДКУ ценни пратки;
- обезпечаване стриктното изпълнение на изискванията на Наредба № 18 на БНБ и съпътстващите я нормативни актове за поддържане на чистотата на налично-паричното обръщение;
- поддържане на функционираща ефективна система за обучение на персонала, зает в основната производствена дейност на Дружеството.

2. Информационно осигуряване на системите и инженерно-техническа дейност

За 2010 г. пред това направление от дейността на Дружеството бяха поставени следните цели:

- устойчиво опериране и успешно развитие на информационните системи на Дружеството, в съответствие с изискванията към услугите от бизнес-модела на ДКУ;
- системна интеграция - поддържане изградената свързаност между информационните системи на Дружеството и информационните системи на БНБ и банките - клиенти, и адаптиране на съществуващите и създаване на

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

нови вътрешни интерфейсни връзки към изискванията на услугите от новия бизнес модел на ДКУ.

В изпълнение на тези цели през годината бяха решени успешно редица оперативни задачи, като:

- наблюдение, профилактика и подобряване на параметрите за сигурност и непрекъсваемост в частната виртуална мрежа „ДКУ НЕТ“;
- създаване на условия за резервно/и трасе/та за свързаността с БНБ;
- подбор на доставчици по системна интеграция за поддръжка на компютърното оборудването;
- подновяване и поддръжка на софтуерни лицензи в Центъра за данни;
- усъвършенстване управлението на конфигурацията от Центъра за данни на ДКУ АД;
- усвояване на нови технологични средства в ИС;
- развитие на вътрешните интерфейсни връзки.

В съответствие с лицензионната политика за поддръжка на хардуерно-мрежовата инфраструктура на информационната система, бяха обновени и донастроени различни компоненти от Центъра за данни. Осигурени бяха условия за отдалечено наблюдение на хардуерните защитни ресурси в инфраструктурата и на тяхната взаимозаменяемост.

Във връзка с приетия нов бизнес модел на ДКУ и осигуряването на услугите по размяна на банкноти и монети за граждани, в ИС бяха усвоени за работа нови технологични средства (фискални принтери) и бе разширено използването на цифрови сертификати за достъп към външни системи.

Производственият процес на ДКУ АД се осигурява от съвременна, процесно-ориентирана приложна система с централизирано управление, разработена по задание на Дружеството - „Safe Cash“. Развитието на системата се обуславя от потребностите за осигуряване процесите за целите на бизнес-средата и следва изискванията на мерките за информационната сигурност.

Safe Cash доказва високите си качества ежедневно, при обслужването на реално протичащия производствен процес. Като осигурява прилагането на вътрешно-нормативните производствени правила и процедури, тя спомага за ускоряване движението на парите във всичките им форми на обработка от цикъла „ценна пратка – обобщена опаковка (количка) – пари в брой – стандартна опаковка – заявена ценна пратка“. Наред с това тя има възможност да предоставя богата аналитична информация в натурални и стойностни показатели за производствения процес както за нуждите на клиентите, така и за вътрешнофирмени управленски цели.

Потребностите за последващото развитие на системата може да се групират в две направления:

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

1) Усъвършенстване на функционалността в приложението за съпровождане на процеса по пълния цикъл при движението на парите във вид на ценни пратки, в съответствие с изискванията на новия бизнес модел.

2) Усъвършенстване на функционалността в приложението, в съответствие с изискванията на бизнес-процесите вътре в ДКУ АД.

Наред с основната информационна система Дружеството разполага и с други информационни активи, като финансово-счетоводна система „BS MIS“, включваща и уникални за фирма счетоводни модули, корпоративна пощенска система, вътрешен информационен портал, официална уеб-страница, ползване на други информационни системи по договор.

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

През годината не са допуснати прекъсвания на производствения процес поради неработещи машини.

3. Маркетинг и продажби

Основните задачи в областта на маркетинга, пряко подчинени на основните цели на Бизнес-плана за 2010 г. включваха:

- запазване на позициите на лидер на касовия пазар в страната;
- адаптиране на предлаганите от Дружеството услуги към изискванията на клиентите;
- постепенно разработване на проект за затваряне на цикъла по обслужване на клиентите чрез предлагане на иновативни решения и тяхното практическо прилагане;
- разширяване на потребителите и пазарната ниша на работа чрез насочване към обслужване на широк кръг от клиенти юридически и физически лица.

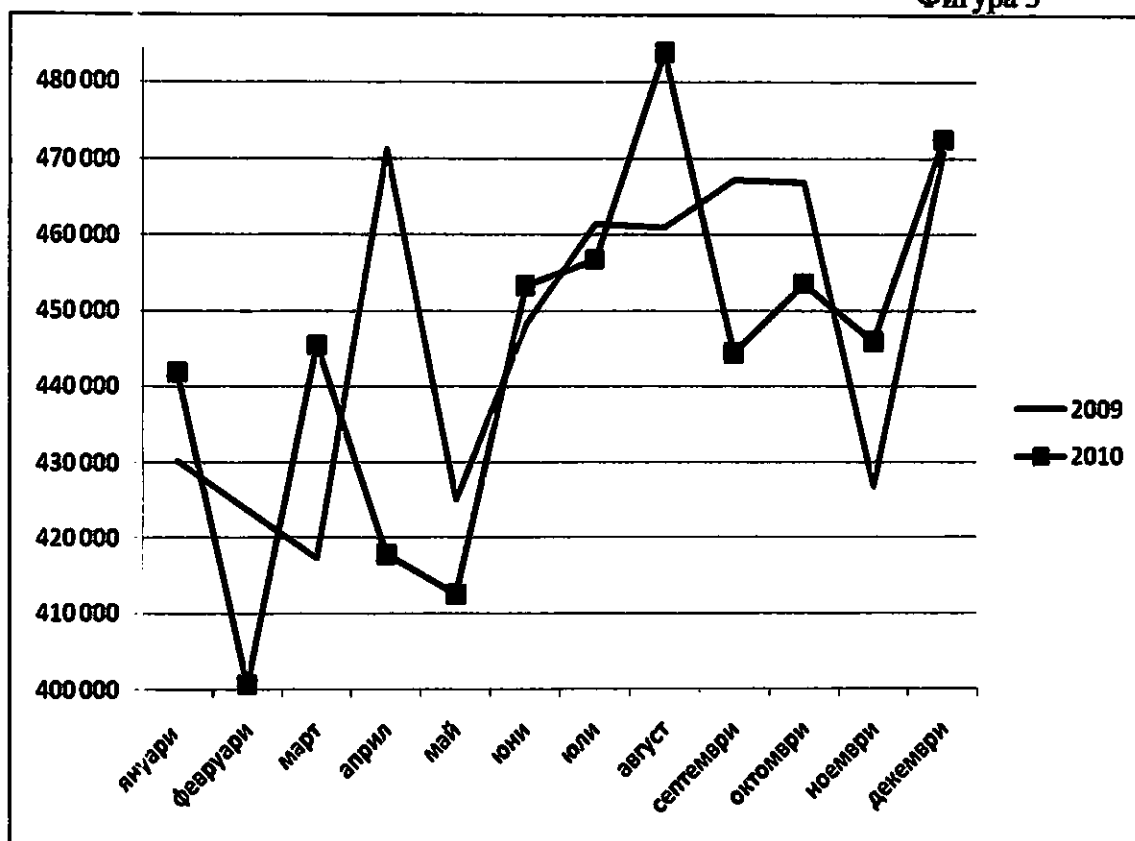
През 2010 година в договорни клиентски отношения с Дружеството са 23 банки, т.е. почти 77 % от лицензираните банки в страната.

През 2010 г. приходите на Дружеството от основната дейност са в размер на 5 331 хил. лв. - с 0,75 % по-ниски спрямо 2009 г. По месеци динамиката на приходите (отразена във Фигура 3) е както следва:

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

Динамика на приходите на ДКУ по месеци

Фигура 3



За да компенсира негативното влияние на обективни фактори, ДКУ насочи усилията си към разширяване на обхвата от ползвани услуги от обслужваните клиенти и към привличане на нови такива.

И през 2010 г. ДКУ АД запази лидерските си позиции на българския касов пазар. През периода Дружеството има пазарен дял от 76,26 % от внесените суми в БНБ и 77,97 % от изтеглените от БНБ суми.

По другите основни задачи и най-вече във връзка с адаптирането на услугите на Дружеството към изискванията на клиентите и нуждите на пазара, беше изготвен и приет нов усъвършенстван модел на бизнес-организация на ДКУ. В него се заложи промяна на взаимоотношенията с клиентите, свързана с разширяване на кръга от предлаганите услуги и най-вече разширяване потребителските кръгове, чрез предлагане на касови услуги на физически и юридически лица. Приетата в края на годината нова тарифа отразява новата структура на услугите и на промени в ценовата политика, ориентирана в интерес на клиентите. Транзакциите със свързаните лица (банките-акционери) се осъществяват при ценова политика, която не се отклонява от пазарните условия.

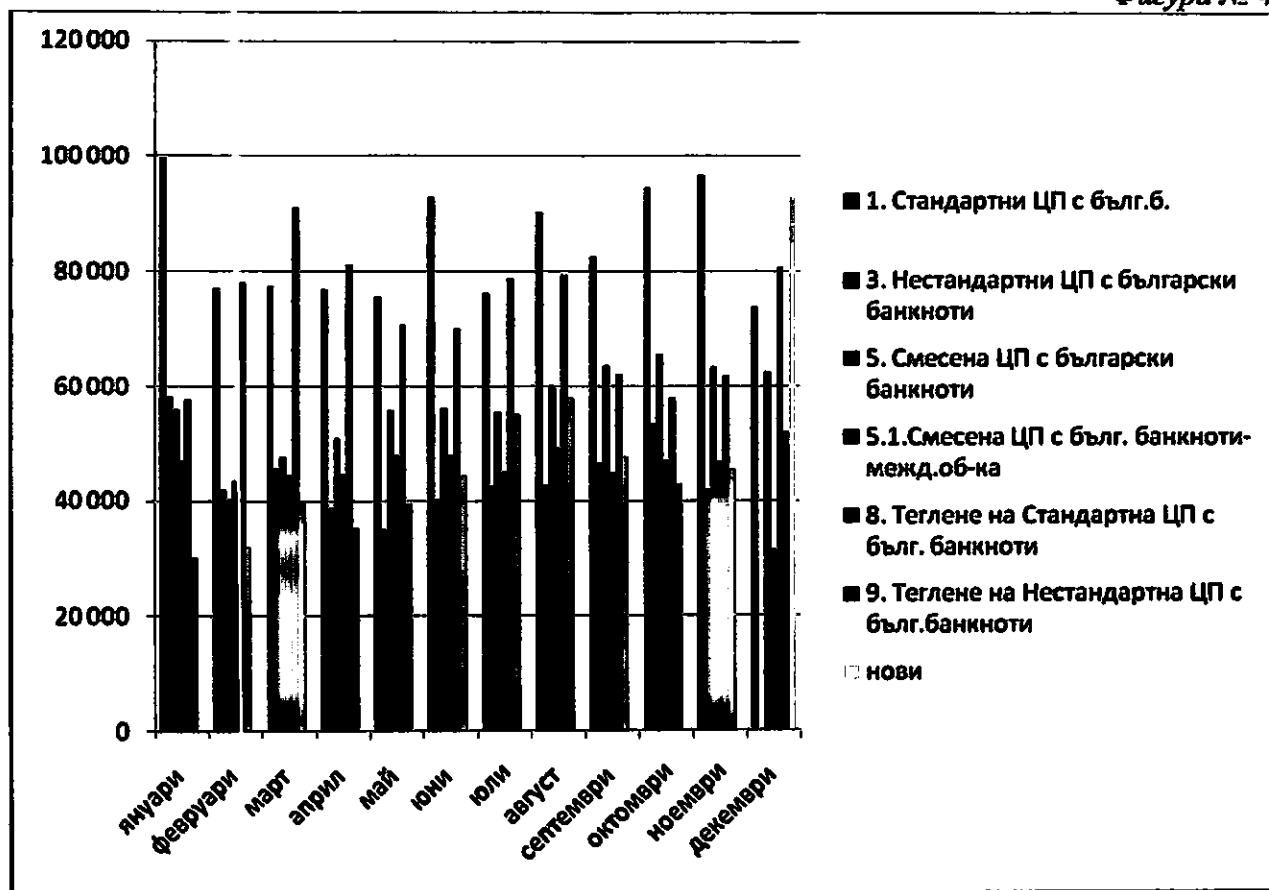
От декември, когато влязоха в сила новите нормативни документи, Дружеството започна да обслужва физически и юридически лица директно на гишета, разкрити в неговите териториални поделения. С тази си дейност от една страна се разширява кръга на предлаганите услуги, а от друга – подпомага се дейността на БНБ относно поддържане чистотата на налично паричното обращение (подмяна на повредени банкноти и монети).

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

През годината се наблюдава тенденция пет от предлаганите от Дружеството услуги да формират основната част от приходите. Най-висок е приносът на услугите, свързани с обработка на банкови ценни пратки (стандартни и нестандартни), следват обработка на смесени (т.нар. „клиентски“) ценни пратки, теглене на стандартни ценни пратки, теглене на нестандартни ценни пратки и др.

Динамиката на услугите с най-висок дял във формиране на приходите на ДКУ през 2010 година е отразена във Фигура № 4.

Фигура № 4



В регионален аспект, най-висок дял от приходите на Дружеството се осигурява от ТП София, което има относителен дял от 32 % от приходите от касови услуги, следва ТП Пловдив с 25 % и останалите ТП с дял по 18-12 % (Фигура 5)

Фигура 5



През следващата година в областта на продажбите са заложили задачи за разширяване на пазарните позиции чрез запазване и увеличаване на клиентите, предлагане на нови услуги, индивидуален подход при формиране профила на обслужване с отчитане на потребностите на клиентите и др.

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

През 2010 г. бяха изпълнени основните задачи, свързани с управлението на човешките ресурси, поставени за решаване пред Дружеството, а именно:

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

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

Към 31 декември 2010 г. списъчният състав на персонала е 166 служители (без работещите по договори за управление - ИД и СД), като в сравнение с персонала към 31 декември 2009 г. броя на служителите е намалял с 16 човека. Без жените в отпуск по майчинство, списъчният състав е 163 човека.

През 2010 г. са освободени поради достигане на определената възраст и стаж за пенсиониране шест човека.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

Средносписъчният състав на Дружеството за годината (без работещите по договори за управление и без жените в отпуск по майчинство), е 168 човека. В Бюджета на Дружеството е планиран средносписъчен състав в размер на 185 човека. С други думи, за годината Дружеството е работило средно със 17 човека по-малко или снижение от 9,2 %. Спрямо предходната година снижението на този показател е от 8,7 %.

Основната част от персонала осъществява трудовите си задължения на база на сменен режим на работа, по графици, при сумарно изчисляване на работното време. От м. август е въведен нов модул „HR-реално време“ за изчисляване на положения труд и отработеното време, автоматизирано от информационната система BS MIS - при режим на „онлайн“ въвеждане на графиките на служителите на Дружеството, оторизирани на промените и автоматизирано извличане на информацията при формиране на месечните им възнаграждения.

През годината е положен извънреден труд в размер на 24 /двадесет и четири часа/, който е заплатен съгласно КТ.

Повишаването на квалификацията на персонала се извършва съгласно планирани задачи и на база утвърдена „Процедура за организацията на процеса по обучение на персонала“.

В изпълнение на задачите, свързани с прилагане на активна и работеща социална политика, през 2010 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. С цел оптимизиране на средствата, предвидени в Бизнес плана на Дружеството за осигуряване на здравно обслужване, бяха сключени договори за следните услуги:

- медицинска профилактика – пакет от медицински услуги (годишен профилактичен преглед, лабораторни изследвания);
- доболнична помощ - пакет от медицински услуги за неотложна помощ.

Във връзка с осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд се изпълниха задачи по сключен Договор за обслужване по трудова медицина. По този договор беше извършено проучване на работната среда и изготвяне на анализ на риска по групи работни места, анализ на заболяемостта по рискови фактори, съобразно условията на бит и работа, оказване на методическа и оперативна помощ относно спазване на нормативните документи по здравословни и безопасни условия на труд. Постигнати са добри резултати при подобряване условията на труд с участието на т. нар. „групи по условия на труда (ГУТ)“.

В Дружеството има сформирано и работещо по утвърдена процедура Събрание на пълномощниците на работниците и служителите. В рамките на утвърдени лимити, при следване на политика за икономия на разходи, то взема решения за подпомагане на служители при настъпване на определени събития и в рамките на определени лимити.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

5. Сигурност на дейността

Целта на изградената в ДКУ АД система за корпоративна сигурност е да поддържа такова 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.

През периода ДКУ АД функционира при завишено ниво на потенциален риск, генериран от:

- криминална група фактори със зачестилите опити за противоправно проникване в банкови обекти, обири и грабежи, вкл. заплахи от употреба на сила и терористични актове в някои съседни страни;

- повишена в последно време сеизмична активност, прогнозите за метеорологични аномалии и неупредимите от тях последиците; незадоволителното ниво на изградена натренираност на населението за адекватни вариативни реакция и действия при бедствия е допълнителен фактор, генериращ потенциален повишен риск;

- процесът на подмяна на личните документи в страната също генерира потенциален риск в тази посока.

Във връзка с идентифициране на нови и остатъчни рискове с повишено ниво, през периода са предприети адекватни административни, организационни и технически мерки. Резултатът от тези мерки за годината е положителен.

Продължи работата по изграждане на теоретичния модел на нов подход при управление на риска - „споделяне на риска“, чрез създаването на общ интегриран сегмент за информационна сигурност между ДКУ АД и останалите участници от пазара за касови услуги.

Основните приоритети за следващия период са свързани с поддържане на високо ниво на надеждност на изградените системи за защита, актуализиране или изготвяне на нови планове за управление на инциденти, кризи и бедствия и/или възстановяване от тях, подготовка и провеждане на ефективни тренировки по усвояване тяхното усвояване и др.

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

През 2010 г. са сключени общо 39 договора, в т.ч. 5 с банки за извършване на касови услуги и 34 с различни доставчици на стоки и услуги.

Наред със сключването на нови по характер договори, през годината текущо се анализираха условията по сключени договори с по-дългосрочно 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 2010

II. Изпълнение на инвестиционните проекти и задачи

Инвестиционната програма на Дружеството за 2010 г. е важен раздел в Бизнес-плана и определя възможностите за елиминирание на по-съществени рискове в дейността, и проекти за развитие, на база приетите цели.

Планираната инвестиционна програма на Дружеството за 2010 г., според източниците на финансиране, включва следните групи задачи:

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

За придобитите през 2009 г. чрез финансов лизинг 5 бр. машини BPS 216, през 2010 г. са платени 12 вноски (главница и лихва), в размер на планираните средства за годината – 422 хил. лв.

2.2. Изпълнение на инвестиционни проекти и задачи по нови договори, финансирани със собствени източници – от допълнително набрания акционерен капитал, амортизационни отчисления и печалба.

ИНВЕСТИЦИОННИ ПРОЕКТИ И ЗАДАЧИ ЗА 2010 г.

план, отчет и сравнения

(хил.лв., без ДДС)

№	Проект, тема, задача с инвестиционен характер	План	Отчет	Разл. к.4-к.3
1	2	3	4	5
1	Придобиване на машини за основната дейност	2 081	2 013	-68
2	Информационни системи, комуникации, хардуер.	390	282	-108
3	Съоразения и оборудване	139	134	-5
	Всичко	2 610	2 429	-181

* Бележка: Оповестените инвестиции включват плащанията по инвестиционната програма.

При отчитане приоритетите на планираните проекти и задачи и допълнително генерирани през годината проекти, планираната инвестиционна програма на Дружеството за 2010 г. в размер на 2,610 хил. лв. претърпя някои промени в обхвата и съдържанието на решаваните задачи, за които СД взе съответните решения.

В изпълнение на политиката за икономия на разходи и ресурси, реализацията на инвестиционните проекти беше сведена до решаване на най-необходимите потребности, като за годината са платени 2 429 хил. лв. или 93 % от планираните и е реализирана икономия от 181 хил. лв. Всички придобити активи са въведени в експлоатация до края на годината. От усвоените средства, взети за 100 %, основната част от тях от 81,3 % са изразходвани за закупуване на 6 бр. машини BPS 216.

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

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

III. Отчет за икономическите резултати на ДКУ АД през 2010 г.

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.;
- текущо разработване на отчети, анализи и прогнози за нуждите на СД.

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

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 насти помещения.

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

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 въвеждането през предходната година на модул за „задбалансовото осчетоводяване на паричните наличности на БНБ и банките-клиенти на ДКУ АД“, през отчетната година във финансово-счетоводната система „BS MIS“ на Дружеството успешно бяха решени задачи по проектиране, внедряване и тестване, бяха стартирани нови модули и функционалности, като:

- през м. август - модул „Човешки ресурси – реално време“ за отчитане отработеното време на технологичния персонал от поделенията, работещ по график при сумарно изчисляване на работното време, при отчитане динамиката и особеностите на промяна на графика, отчитане на болнични и т.н.;

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

- през м. септември - интерфейс за експортиране на файлове и преминаване към електронно банкиране „on-line”; по този начин се постига икономия и от разходи за трансакции; справочната информация от електронното банкиране подпомага оптимизирането на оперативното управление на плащанията и паричните потоци и оперативността при извършване на краткосрочни финансови инвестиции;
- през м. ноември – допълнителна функционалност и интерфейс с технологичната система на Дружеството, по дейността „Обмен на монети на гише” и бяха въведени фискални устройства за плащанията „в брой”.

През м. юли беше извършена и междинна одиторска проверка за резултатите от I-во полугодие.

От НАП, след поискване и направени проверки, Дружеството получи официално Удостоверение, че към 16.07.2010 г. няма данъчни задължения. Подаването на декларации и справки към НАП и НОИ от Дружеството се извършва по електронен път, с подписани с електронен подпис документи.

През м. август, след данъчна ревизия, на Дружеството беше възстановен ДДС в размер на 14 370 лв.

Финансовите отчети за 2010 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 2010 г. в стойностни и натурални показатели.

А. Отчет за реализираните приходи

1. Приходи 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 6 122 хил. лв., е на стойност 5 435 хил. лв., или изпълнение от 88,78 %. Спрямо предходната година - 96,6 %. Средномесечните приходи са в размер на 453 хил. лв, при планирани 510 хил. лв. Факторите, влияещи върху неизпълнението на плана на приходите, имат обективен характер за Дружеството и са анализирани по-подробно в „Отчета за дейността”.

Основният обем на приходите се формира от „*нетни приходи от продажби*” – 5 366 хил. лв., което е изпълнение от 88,35 % на планираните приходи. Спрямо предходната година са реализирани по-малко 35 хил. лв. С най-висок относителен дял от продажбите са приходите от „*продажби на услуги*” на обща стойност 5 331 хил. лв. - със 707 хил. лв. по-малко от планираните и с 40 хил. лв. по-малко от предходната година.

От „*други продажби*” (свързани основно с приходи от договори за наем) - 35 хил. лв., с 1 хил. лв. по-малко от планираните и с 5 хил. лв. повече от предходната година.

През годината са реализирани „финансови приходи” в размер на 69 хил. лв., формирани основно от лихви, при планирани 48 хил. лв. Преизпълнението се дължи от една страна на промени в инвестиционната програма, в резултат на набелязани мерки за

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

икономии в условия на финансова криза и ревизиране на инвестиционни проекти и задачи, а от друга - влягане на свободните средства в срочни депозити, при избор на по-висока доходност.

В. Отчет за изпълнение плана на разходите

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

Общият размер на разходите за годината възлиза на 5 351 хил. лв. при планирани 6 043 хил. лв. – реализирани са по-малко разходи в размер на 692 хил. лв. или икономия в размер на 11,45 %. Прямо предходната година разходите са по-ниски с 218 хил. лв. или 3,91 %.

1. Разходи за дейността

1.1. Основният дял от разходите се формира от *разходите по икономически елементи* – в размер на 5 305 хил. лв., при планирани 5 977 хил. лв. Постигнатата икономия е в размер на 672 хил.лв. или 11,24 %. По всички икономически елементи са реализирани икономии спрямо планираните разходи.

Спрямо предходната година разходите по икономически елементи са по-малко със 101 хил. лв. или с 1,87 %.

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

1.1.1. *Разходите за персонала* включват два елемента на разходите – “средства за работна заплата и др. възнаграждения” и “разходи за социални осигуровки и надбавки” – на обща стойност 2 454 хил. лв., което е по-малко от планираните с 421 хил. лв. Прямо предходната година те са със 178 хил. лв. по-малко или снижение от 6,8 %.

Възнагражденията, получени общо за годината от членовете на Съвета на директорите, включени в общия размер на разходите за персонала, са на стойност 95 хил. лв. при 136 хил. лв. за предходната година. 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 46,3 % при планирани 48,1 % и достигнати 48,7 % през предходната година.

1.1.2. *Разходите за дейността, невключващи разходи за възнаграждения* през 2010 г са в размер на 2 851 хил. лв., при планирани 3 102 хил. лв. или икономия от 8,1 %. В резултат на водената през годината политика за икономии, всички елементи на разходите са под планираните.

Спрямо общия обем на разходите по елементи, тези разходи имат относителен дял 53,7 % при планиран 51,9 %.

Спрямо предходната година тези разходи са нарастнали със 77 хил. лв. или с 2,8 %.

1.2. *Финансови разходи* – на стойност 46 хил. лв. при планирани 66 хил. лв. Тези разходи се формират от:

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

- лихви по финансов лизинг, в размер на 43 хил. лв.;
- такси за банкови услуги и др. - 3 хил. лв. .

С. Финансов резултат

За 2010 г. Дружеството реализира счетоводна печалба в размер на 84 хил. лв., при планирана от 79 хил. лв. Този резултат е безспорно постижение, при отчитане, че това е втората цяла година от стартиране на дейността за извършване на касови услуги, протекла в неблагоприятни условия на икономическа криза, стагнация в потреблението на касови услуги и успешно планирана и реализирана политика за икономия на разходите.

Спрямо предходната година счетоводната печалба е нарастнала с 26 хил. лв. или с 44,83 %.

След преобразуване на финансовия резултат за данъчни цели за 2010 г., са направени следните начисления на данък върху печалбата/загубата:

- възстановими данъчни разлики (върху начислените разходи за провизии за задължения) – 6 хил. лв., обратно проявление на използваните провизии – 12 хил. лв. и върху финансовия резултат за данъчни цели – 139 хил. лв. или общо 133 хил. лв.;
- дължими данъчни временни разлики (формирани върху разликата между счетоводната и данъчната амортизация) – 142 хил. лв.

Разликата в стойността на „дължимите“ и на „възстановимите“ данъчни разлики, формира „други данъци“ в размер на 9 хил. лв. След намаляването на счетоводната печалба с него, Дружеството формира „печалба след данъци“ в размер на 75 хил. лв. спрямо предходната година този показател е нарастнал с 23 хил. лв. или с 44,23 %.

Д. Анализ на Отчета за финансовото състояние на Дружеството

Отчета за финансовото състояние за 2010 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 31.12.2010 г., е в размер на 13 581 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 79,7 % и на обща стойност 10 819 хил. лв. Те са нараснали с 1 293 хил. лв. спрямо началото на периода, което се дължи основно на доставки по договори за машини и оборудване, формиране на данъчен актив от възстановими данъчни разлики и др.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

1.1.1. Дълготрайни материални активи - на обща балансова стойност 8 800 хил. лв. и с относителен дял 81,3 % 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 „машини и оборудване” – 64,5 %
- „земи и сгради” – 32,3 %;
- други материални активи” – общо 2,2 %;
- „транспортни средства” – 1,0 %;

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 1 633 хил. лв., в т.ч. програмни продукти – 1 383 хил. лв. Относителният им дял в дълготрайните активи е 15,1 %.

1.1.3. Активи по отсрочени данъци (дългосрочни финансови активи) – в размер на 386 хил. лв, формирани като данъчен актив от възстановими данъчни разлики от:

- данъчен актив по отсрочени данъци от предходни периоди – общо 252 хил. лв.;
- начислен данък върху провизии за задължения – 6 хил. лв.;
- отсрочен данък върху финансовия резултат за данъчни цели за 2010 г. (данъчна загуба след преобразуване) – 139 хил. лв.; активът е формиран при отчитане прогнозите за постигане на печалба от Дружеството през 2011 г. и следващите години;
- обратно проявление на данък по използвани провизии – (-11) хил. лв.

Относителният дял на активите по отсрочени данъци спрямо дълготрайните активи, е 3,6 %.

1.2. Краткотрайните активи са на стойност 2 762 хил. лв. и с относителен дял от активите 20,3 %. Те са с 1 459 хил. лв. по-малко спрямо началото на периода. Това снижение е резултат главно от намалението на паричните средства (от набрания допълнителен акционерен капитал през м. 6.2009 г., в размер на 2 500 хил. лв.) и намаление с извършени разходи по инвестиционната програма за придобиване на дълготрайни активи, от намаляване на материалните запаси от подобряване ефективността на управлението им и оптимизиране на договори и др.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

1.2.1. С най-висок относителен дял в текущите активи (взети за 100 %) са *паричните средства и еквиваленти*, на стойност 1 783 хил. лв. и с относителен дял 64,6 %. Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност. Дружеството няма парични средства във валута.

1.2.2. *Краткосрочните вземания* са с относителен дял от 21,3 %. През 2010 г. Дружеството отчита вземания на обща стойност 589 хил. лв. (без предплатени разходи), формирани от:

- вземания от клиенти (за услугите, извършени през м. декември) – 575 хил. лв.;
- други краткосрочни вземания – 14 хил. лв.

1.2.3. *Материалните запаси*, включващи основни материали за технологичната дейност и основни резервни части за банкнотобработващите машини, са на стойност 355 хил. лв. и относителен дял 12,8 %.

1.2.4. *Разходи за бъдещи периоди* (предплатени разходи), в размер на 35 хил. лв., включващи платени суми за застраховки, абонаментни услуги с годишна такса и др. Относителният им дял е 1,3 %.

2. Капитал и резерви

2.1. Капиталът и резервите (собственият капитал) на Дружеството е в размер на 11 948 хил. лв. Те са с 552 хил. лв. по-малко от основния, в резултат на акумулираната загуба от 2007 г. и 2008 г. и печалба за текущата и за предходната години.

Формират се от:

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 1 000 лв. всяка.

2.2. *Финансов резултат* в размер на (552) хил. лв. – включва:

- непокрита загуба от предходни години – 627 хил. лв.;
- текуща печалба за 2010 г. – 75 хил. лв.

3. *Пасиви* – на обща стойност 1 633 хил. лв., формират се от дългосрочни задължения и от краткосрочни пасиви.

3.1. Дългосрочни задължения – в размер на 953 хил. лв. В тях влизат:

3.1.1. Дългосрочна част на задължения по лизингов договор – 627 хил. лв. Формират се от стойността на задълженията на финансови лизинг за период от 1 до 5 години.

3.1.2. Пасив по отсрочени данъци - върху разликата между счетоводната и данъчната балансова стойност на амортизируемите активи за 2008 г. 55 х. лв., за 2009 г. - 129 хил. лв. и за 2010 г. – 142 хил. лв. или общо 326 хил. лв.

3.2. *Краткосрочни пасиви*, в размер на 680 хил. лв. В тях влизат:

3.2.1 Търговски и други задължения, в размер на 288 хил. лв., формирани от:

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

- задължения към доставчици – 39 хил. лв., формирани основно от получени в началото на м. 1.2011 г. фактури за разходи, отнасящи се за м. 12.2010 г.;

- задължения към персонала, на обща стойност 121 хил. лв., в т.ч. за работни заплати за м. 12 – 68 хил. лв. и провизии за отпуски и дългосрочни задължения към персонала за 2010 г. в размер на 53 хил. лв.;

- задължения към осигурителни предприятия (върху доходите за м. 12) – 40 хил. лв., в т.ч. 1 хил. лв. провизия за осигуровки върху неползвани отпуски за 2010 г.;

- данъчни задължения – 76 хил. лв., формирани от данък върху доходите на персонала за м. 12 – 29 хил. лв., ДДС за внасяне за м. 12 – 46 хил. лв. и други разчети с бюджета – 1 хил. лв.;

- други краткосрочни задължения – 12 хил. лв, формирани от провизирани разходи за дължими плащания по сключени договори – общо 9 хил. лв. и 3 хил. лв. задържана сума по гаранция за качество.

3.2.2. Краткосрочна част на задължения по лизингови договори – 392 хил. лв., включват стойността на задълженията по финансов лизинг до 1 година.

Общо собствен капитал и пасиви (т.2+т.3) – 13 581 хил. лв.

Б. Зависимости в структура Отчета за финансовото състояние на Дружеството

Дълготрайните активи на Дружеството, в размер на 10 819 хил. лв. са с по-ниска стойност от собствения капитал - 11 948 хил. лв. с 1 129 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 и неблагоприятното влияние на финансовата криза върху обема и търсенето на услугите по предмета на дейност на Дружеството.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

1. Матуритетна структура на Баланса към 31.12.2010 г.

<i>В хиляди лева</i>	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	575	-	-	-	-	575
Данъци за възстановяване	-	-	-	-	-	-
Други кратк. вземания	1	-	2	11	-	14
Други дългоср.вземаг.	-	-	-	386	-	386
Разходи за бъл. пер	-	-	35	-	-	35
Общо активи	<u>576</u>	<u>-</u>	<u>37</u>	<u>397</u>	<u>-</u>	<u>1,010</u>
Пасиви						
Отсрочени данъци	-	-	-	326	-	326
Задължения към доставчици	36	-	3	-	-	39
Задължения към персонала	68	-	53	-	-	121
Задължения към осигур.предприятия	39	-	1	-	-	40
Данъчни задължения	76	-	-	-	-	76
Други задължения	4	5	395	627	-	1031
Общо пасиви	<u>223</u>	<u>5</u>	<u>452</u>	<u>953</u>	<u>-</u>	<u>1,633</u>
Разлика в срочността на активите и пасивите	<u>353</u>	<u>(5)</u>	<u>(415)</u>	<u>(556)</u>	<u>-</u>	<u>(623)</u>

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.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

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 2010 г. Дружеството е обезпечавало дейността си без ползване на външно финансиране. Съгласно чл. 15, т. 10 от Устава на Дружеството, за получаване на заеми и други форми на финансиране и предоставяне на обезпечения е необходимо решение на Общото събрание на акционерите. Това предполага, че при евентуална необходимост от теглене на кредит, в Дружеството ще се реализира процедура за стриктно управление на кредитния риск.

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

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

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

IV. Планирана стопанска политика на Дружеството за 2011 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 2011 г.”.

1. По основни групи дейности по-важните задачи за 2011 г., произтичащи от поставените цели, са:

По отношение на основното производство:

- Предлагане на качествени касови услуги на корпоративни клиенти, обслужвани директно от ДКУ;
- Бързо и качествено обслужване на физически лица за обмяна на банкноти и монети на гише;
- Постигане на непрекъсваемост на процеса на обработка на постъпващите наличности от банкноти, при поэтапно излизане от употреба на физически и морално остарели основни мощности за обработка - машини ISS 300P;
- Реализиране на надеждна система за сигурност и контрол на качеството на новите предлагани услуги;
- Обучение на персонала за извършване на новите за Дружеството услуги;
- Нормиране на работните процеси, с оглед по-добро уплътняване на машинното време и справяне с все по-строгите изисквания на клиентите за намаляване сроковете на обработка на постъпващите ценни пратки.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

По отношение информационните технологии и системи:

1. Своевременно проектиране, разработване и внедряване на нови модули към съществуващите информационни системи, с които да се осъществи безпроблемно обезпечаване на новите производствени процеси в работата на Дружеството.
2. Изграждане на интерфейсни връзки между информационните системи на Дружеството, клиентите и БНБ.
3. Ускорено развитие на софтуер, който да се инсталира при клиентите, с цел обезпечаване на бърза, надеждна и сигурна съвместна работа.
4. Осигуряване на надежден хардуер, гарантиращ покриване на потребностите на структурните звена в Дружеството.
5. Обучаване на персонала за работа с новите софтуерни и хардуерни системи и технологии.

По отношение на продажбите:

1. Привличане за директно обслужване на нови клиенти, извън кръга на банките.
2. Запознаване на клиентите с новите услуги, предлагани от Дружеството.
3. Проучване на възможности за териториално „приближаване” на Дружеството до клиентите, чрез разширяване на териториалния обхват на структурите му.
4. Запазване и разширяване на позициите на пазарен лидер на касовия пазар в страната.

По отношение на корпоративната сигурност

1. Постигане на общо ниво на сигурност, което осигурява надеждни условия за реализиране на стратегическите и оперативни цели на Дружеството.

По отношение на вътрешната инфраструктура:

1. Подобряване на работната среда и създаване на работни места, отговарящи на всички условия за здравословни и безопасни условия на труд.

Общи цели

1. Поддържане на чистотата на паричното обръщение.
2. Оптимизиране на операциите и процесите при приемане на ценните пратки.
3. Подобряване обслужването на клиентите с налични пари.
4. Повишаване квалификацията на персонала и подобряване решаването на въпросите по кадровото укрепване и социално развитие.
5. Разработване на ефективна система за атестиране, мониторинг и развитие на персонала.
6. Постигане на печалба и създаване на предпоставки за нарастването ѝ през следващи периоди.

2. Основни услуги – кратка характеристика

С усъвършенстване на модела на бизнес-организация на ДКУ, предлаганите услуги ще бъдат променени съществено. Разработиха се промени и разширение в асортимента на предлаганите услуги.

В контекста на тези промени, основните услуги на ДКУ могат да се обособят в групи, характеризиращи се с:

1. Приемане и обработка на ценни пратки с български банкноти и монети от банки или инкасо-компаниии, при което единственото изискване на ДКУ е парите да са оформени в пачки, при минимум една пачка от купюр в ценна пратка. За монетите да са оформени в опаковки, кратни на 50 броя от номинал.
2. Приемане и обработка на ценни пратки с български банкноти и монети директно от клиента, при диференциране на цената за обработка в зависимост от вида на постъпващите парите. Ако парите са преминали междинна обработка, цената, по която се обработват, е почти идентична с цената за обработка на банкови ценни пратки. При ценни пратки с банкноти в „насипно” състояние, цената е по-висока.
3. Теглене на ценни пратки с български банкноти и монети от клиенти на ДКУ.
4. Приемане и обработка на валутни ценни пратки, включително оформяне на ценни пратки за износ в чужбина.
5. Мониторинг и управление на АТМ устройства, в т.ч.: следене на наличности; инициране на заявки за зареждане; пълнене на АТМ касети; зареждане, операторска поддръжка и техническа поддръжка на АТМ; проверка съдържанието на върнати касети.
6. Услуги по размяна и обмяна на банкноти и монети на физически лица.
7. Обслужване на парични потоци на клиенти юридически и физически лица по сметки в банки - услуга за клиенти не банки.
8. Координиране на транспортните маршрути на инкасо-компаниии при извършване на съвместна дейност при обслужване на клиенти на ДКУ.
9. Съхраняване на банкноти и монети.

Планираното развитие на услугите през 2011 г. и следващите години предполага нови промени в техния обхват и структура. Предвижда се ДКУ АД да стане и 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 2011 г.

Инвестиционната програма на Дружеството по новите задачи се планира в размер на 1 237 хил. лв. и включва следните по-важни задачи:

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

№	Инвестиционни проекти и задачи	Стойност (хил.лв., без ДДС)
1	2	3
1.	Потребности от инвестиции по групи проекти и задачи- всичко, в т.ч.:	1 237
1.1.	Съоръжения и оборудване	73
1.2.	Придобиване на машини за основната дейност	830
1.3.	Информационни системи, комуникации и хардуер	334

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

По вече сключения договор за финансов лизинг за доставените през 2009 г. 5 бр. машини модел BPS, за погасителни вноски (главница и лихва) през 2011 г. са планирани инвестиционни средства в размер на 423 хил. лв.

3. За 2011 г. в Бизнес-плана на Дружеството се предвижда повишаване ефективността при управление и развитие на персонала на Дружеството, чрез повишаване на квалификацията, овладяване на нови технологии, внедряване на механизми за пазарно поведение.

За повишаване квалификацията на персонала през 2011 г. са планирани 18 хил. лв.

4. В Бюджета на Дружеството за 2011 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 161 хил. лв., при 14 % нарастване обема на приходите спрямо 2010 г.

5. Заложните 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 2010

ОБОБЩЕНИЕ

Анализът на изпълнението на задачите на Дружеството през 2010 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 2010 г. и следваната политика са добра база за успешно осъществяване на дейността през 2011 г. и развитие на Дружеството през следващите периоди.

Последните прогнози за икономическите процеси в страната през 2011 г. изискват Дружеството да анализира и оценява текущо икономическото си състояние, пазарни индикации и информация за доставчици и клиенти, да извършва оценки на различните рискове, и да набелязва оперативни планове и мерки за нормално функциониране на дейността.

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

Настоящият отчет е приет от Съвета на директорите на заседание от 14.02.2011 год.


Любен Иванов
Изпълнителен директор



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

Приложение 1

ОТЧЕТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ БЮДЖЕТА НА ДКУ АД ЗА 2010 Г.
Сравнения с резултатите от предходната година

(хил.лв.)

№	ПОКАЗАТЕЛИ	За отчетната година		Предх.г.	Сравнения спрямо		Сравнения спрямо	
		Отчет	Бюджет	Отчет	Бюджет 2010г		предх. 2009 год	
		2010	2010	2009	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.	Нетни приходи от продажби на :							
1	Продукция							
2	Стоки							
3	Услуги- всичко	5 331	6 038	5 371	-707	88.30	-40	99.26
3.1.	в т.ч.от обработени ЦП	2 888	3 420	2 979	-532	84.44	-91	96.94
3.2.	Теглене на ЦП	1 408	1 383	1 327	25	101.80	81	106.10
3.3.	АТМ касети	347	522	294	-175	66.48	53	118.03
3.4.	Други услуги - обработка на валута, съхранение, други услуги	688	713	771	-25	96.49	-83	89.23
4	Други	35	36	30	-1	97.22	5	116.67
	Всичко по група I	5 366	6 074	5 401	-708	88.35	-35	99.36
II.	Приходи от финансираня							
III.	Финансови приходи							
1	Приходи от лихви	68	48	114	20	141.67	-46	59.65
2	Др. приходи от финансова дейност	1	-	112	1		-111	0.89
	Всичко по група III	69	48	226	21	143.75	-157	30.53
B.	Общо приходи от обич. дейн.	5 435	6 122	5 627	-687	88.78	-192	96.60
B.	Загуба от обичайната дейност							
IV.	Извънредни приходи							
Г.	Общо приходи (Б+IV)	5 435	6122	5 627	-687	88.78	-192	96.60
Д.	Счетоводна загуба							
	(общо разходи - общо приходи)							
Е.	Загуба (Д+V)							
	Всичко (IV+VI)							
A.	Разходи за обичайната дейност							
I.	Разходи по иконом. елементи							
1	Разходи за материали	424	486	521	-62	87.24	-97	81.38
2	Разходи за външни услуги	1 133	1 260	1 097	-127	89.92	36	103.28

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

3	Разходи за амортизации	1 264	1 277	1 109	-13	98.98	155	113.98
4	Разходи за възнаграждения	2 138	2 468	2 282	-330	86.63	-144	93.69
5	Разходи за осигуровки и надбавки	316	407	350	-91	77.64	-34	90.29
6	Други разходи	30	79	47	-49	37.97	-17	63.83
	Общо за раздел I	5 305	5 977	5 406	-672	88.76	-101	98.13
II.	<i>Финансови разходи</i>							
1	Разходи по валутни операции							
2	Лихви и такси по банкови услуги	43	66	39	-23	65.15	4	110.26
3	Други финансови разходи	3	-	124	3	-	-121	2.42
	Общо за раздел II	46	66	163	-20	69.70	-117	28.22
III.	<i>Суми с корективен характер</i>							
Б.	Всичко разходи (I+II+III)	5 351	6 043	5 569	-692	88.55	-218	96.09
В.	Печалба от обичайната дейност	84	79	58	5	106.33	26	144.83
IV.	<i>Извънредни разходи</i>							
Г.	Общо разходи (Б+IV)	5 351	6 043	5 569	-692	88.55	-218	96.09
Д.	Счетоводна печалба	84	79	58	5	106.33	26	144.83
	(Общо приходи - общо разходи)							
V.	<i>Разходи за данъци</i>	9	8	6	1	112.50	3	150.00
	Данък върху печалбата	-	8	-	-8	-	-	
	Други данъци	9	-	6	9	-	3	150.00
Е.	Печалба нетна (Д- V)	75	71	52	4	105.63	23	144.23
	Всичко	5 435	6 122	5 627	-687	88.78	-192	96.60

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2010

Приложение № 1.1.

ОТЧЕТ за изпълнение на услуги в натурални показатели за 2010г-
Сравнения с предходната година

№	ПОКАЗАТЕЛИ	За отчетната год.		Предх.г.	Сравн. спрямо пл.2010		Сравн. спрямо 2009г.	
		Отчет 2010	План 2010		Разлика к.3 - к.4	% к 3/ к.4	Разлика 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	590 000	714 541	584 809	-124 541	82.57	5 190	100.89
1.2.	хиляди броя обработени монети	51 552	44 562	41 416	6 990	115.69	10 136	124.47
2	Изтеглени ЦП							
2.1.	брой изтеглени банкнотни ЦП	55 836	59 891	55 674	-4 055	93.23	162	100.29
2.2.	брой изтеглени монетни ЦП	4 277	5 309	4 882	-1 032	80.56	-605	87.61
3	АТМ касети							
3.1.	брой проверени АТМ касети	87 562	124 137	74 934	-36 575	70.54	12 628	116.85
3.2.	брой заредени АТМ касети	86 971	117 849	72 742	-30 878	73.80	14 229	119.56

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

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

Участието на членовете на Съвета на директорите на Дружество за касови услуги АД в управлението на други дружества през 2010г. е:

- Калин Христов (Председател на СД на ДКУ АД) - подуправител на БНБ и член на Управителния съвет на БНБ; Председател на СД на „Печатница на БНБ“ АД;
- Емилия Палибачийска (Заместник – председател на СД на ДКУ АД) - член на УС на Уникредит Булбанк 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;
- 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
- Любен Иванов – изпълнителен директор на ДКУ АД;

ДКУ АД няма сключени договори през 2010 г. с членовете на Съвета на директорите, както и със свързани с тях лица, съгласно изискванията на чл. 240, б от ТЗ.

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 2010 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, приети от ЕС се носи от ръководството, както и за въвеждането на система за вътрешен контрол, която ръководството определя като достатъчна за изготвянето на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие 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.

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 2010 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 ЕС.

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.

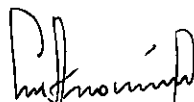
Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Ние извършихме проверка на доклада за дейността на Дружество за касови услуги АД към 31 декември 2010 г. относно съответствието между доклада за дейността и финансовия отчет за същия отчетен период съгласно изискванията на Закона за счетоводството.

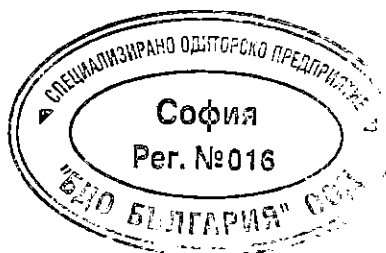
В резултат на проверката удостоверяваме съответствието между доклада за дейността и финансовия отчет към 31 декември 2010 година по отношение на финансовата информация.

София, 15.02.2011 година

БДО България ООД



**Стоянка Апостолова, управител
ДЕС, регистриран одитор**



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2010 Г.

(Всички суми са в хил.лв.)

Приложения

31.12.2010

31.12.2009

АКТИВИ

Дълготрайни активи

Дълготрайни материални активи	3	8,800	7,598
Дълготрайни нематериални активи	4	1,633	1,676
Активи по отсрочени данъци		386	252
		10,819	9,526

Краткотрайни активи

Търговски и други вземания	5	589	1,187
Материални запаси	6	355	433
Парични средства и еквиваленти	7	1,783	2,557
Разходи за бъдещи периоди	5	35	44
		2,762	4,221
Сума на активите		13,581	13,747

Капитал и резерви

Основен капитал	8	12,500	12,500
Непокрита загуба		(627)	(679)
Текуща печалба/загуба		75	52
		11,948	11,873

ПАСИВИ

Дългосрочни задължения

Дългосрочна част на задълженията по лизгови договори	10	627	1,022
Пасив по отсрочени данъци		326	184
		953	1,206

Краткосрочни пасиви

Търговски и други задължения	9	288	292
Краткосрочна част на задълженията по лизингови договори	10	392	376

Общо пасиви

Общо собствен капитал и пасиви

	680	668
	1,633	1,874
	13,581	13,747

Дата: 10.02.2011г.

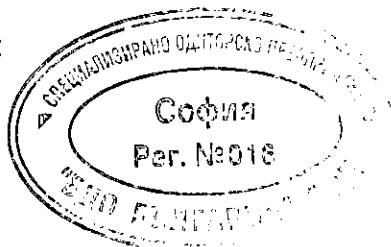
Съставител: Емилия Бошнакова
Гл. счетоводител



Ръководител: Любен Иванов
Изпълнителен директор

Заверил съгласно одиторски доклад: БДО България ООД

Стоянка Апостолова, Управител
ДЕС, Регистриран одитор

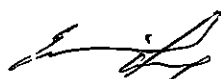


ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2010 Г.

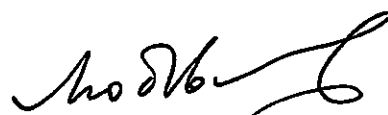
(всички суми са в хиляди лв.)	Приложения	Година, приключваща на 31 декември 2010 г.	Предходна година, приключваща на 31.12.2009 г.
Приходи от продажби	11	5,366	5,401
Административни разходи	12	(5,305)	(5,406)
Печалба/(Загуба) от основна дейност		61	(5)
Финансови приходи/разходи	13	23	63
Печалба преди облагане с данъци		84	58
Отсрочени данъци	14	(9)	(6)
Печалба/загуба след данъци		75	52
Друг всеобхватен доход		-	-
Общ всеобхватен доход		75	52
Печлба/загуба на една акция		0.006	0.004

Дата: 10.02.2011 г.

Съставител: Емилия Бошнакова
Гл. счетоводител

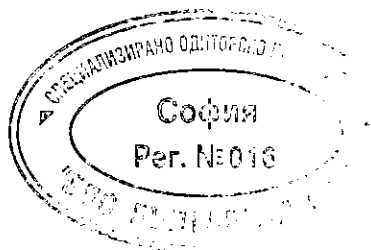



Ръководител: Любен Иванов
Изпълнителен директор



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 2010 Г.

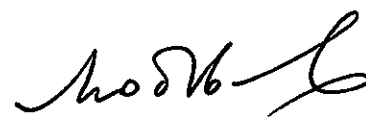
(Всяки суми са в хил. лв.)	Основен капитал	Общи резерви	Натрупана печалба/загуба	Текуща печалба/загуба
Салдо към 01.01.2009 г.	10,000	-	(219)	(460)
Увеличение основен капитал	2,500	-	-	-
Всеобхватен доход за годината	-	-	-	52
Други изменения	-	-	-	-
Баланс към 1 януари 2010 г.	12,500	-	(219)	(408)
Прехвърляне към:				408
- Неразпределена печалба/непокрита загуба			(413)	413
- Резерви		5		(5)
Всеобхватен доход за годината	-	-	-	75
Други изменения	-	(5)	5	-
Баланс към 31 декември 2010 г.	12,500	-	(627)	75

Дата: 10.02.2011г.

Съставител: Емилия Бошнакова
Гл. счетоводител

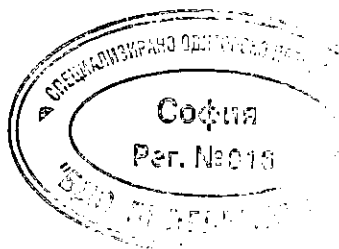



Ръководител: Любен Иванов
Изпълнителен директор



Заверил съгласно одиторски доклад: БДО България ООД

Стоянка Апостолова, Управител
ДЕС, Регистриран одитор

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
31 ДЕКЕМВРИ 2010 Г.

(Всички суми са в хил. лв.)

	Приложе ния	Година приключваща на 31 декември 2010	Предходна година, приключваща на 31.12.2009
Парични потоци от оперативна дейност			
Парични потоци, свързани с търг. контрагенти		5,105	3,472
Парични потоци, свързани с труд. възнагражд.		(2,501)	(2,497)
Платени и възстановени данъци		-	(275)
Др. парични потоци от оперативната дейност		(522)	59
Нетни парични наличности от оперативна дейност		2,082	759
Парични потоци от инвестиционната дейност			
Покупка на ДМА		(2,424)	(892)
Други		-	(39)
Нетни парични потоци от инвестиционната дейност		(2,424)	(931)
Парични потоци от финансова дейност			
Постъпления от емитиране на акции		-	2,500
Пар. потоци от лихви, такси, комисионни		65	-
Парични потоци по лизингови договори		(497)	(244)
Нетни парични наличности от финансова дейност		(432)	2,256
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		(774)	2,084
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината		2,557	473
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината		1,783	2,557

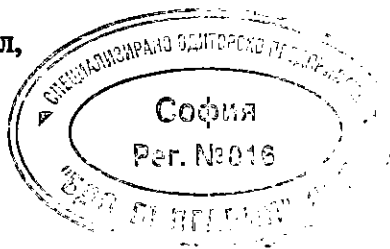
Дата: 10.02.2011г.

Съставител: Емилия Бошнакова
Гл. счетоводител

Ръководител: Любен Иванов
Изпълнителен директор

Заверил съгласно одиторски доклад: БДО България ООД

Стоянка Апостолова, Управител,
ДЕС, Регистриран одитор



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2010 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 31.12.2010 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 всеобхватния доход.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2010 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 и периферни устройства	- 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 2010 Г.

Съгласно Счетоводната политика на Дружеството, полезният срок на живот на банкнотообработващите машини модел BPS е 10 години.

През 2010 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 Отчета за финансово състояние 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 2010 Г.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Задълженията са краткосрочни и дългосрочни. Първите представляват задължения към доставчици и клиенти, бюджета, персонала, осигурителни предприятия и други кредитори, а вторите – по финансов лизинг.

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

СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ

Възприетите счетоводни политики са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период, с изключение на следните нови и изменени МСФО и Разяснения на Комитета за разяснения по Международните стандарти за финансово отчитане („КРМСФО“), действащи към 1 януари 2010 г.:

- *МСФО 2 Плащания на базата на акции: Групови сделки за плащане на базата на акции, уреждани с парични средства, действащ от 1 януари 2010 г.*
- *МСФО 3 Бизнес комбинации (преработен) и МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети (изменен), в сила от 1 юли 2009 г., включително произтичащите изменения в МСФО 2, МСФО 5, МСФО 7, МСС 7, МСС 21, МСС 28, МСС 31 и МСС 39*
- *МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване – допустими хеджирани обекти, действащ от 1 юли 2009 г.*
- *КРМСФО 17 Разпределение на немонетарни активи на собствениците, действащ от 1 юли 2009 г.*
- *Подобрения в МСФО (май 2008 г. и април 2009 г.)*

Приложението на тези стандарти или разяснения е описано по-долу:

МСФО 2 Плащания на базата на акции (преработен) БМСС публикува изменението в МСФО 2 за поясняване на обхвата и счетоводното отчитане на групови сделки за плащане на базата на акции, уреждани с парични средства. Изменението няма ефект върху финансовото състояние или финансовите резултати от дейността на Дружеството.

МСФО 3 Бизнес комбинации (преработен) и МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети (изменен) МСФО 3 (преработен) въвежда значителни промени в счетоводното отчитане на бизнес комбинациите, извършени след датата на неговото влизане в сила. Тези промени засягат оценката на неконтролиращото участие, отчитането на разходите по сделката, първоначалното признаване и последващо оценяване на условно възнаграждение, както и бизнес комбинациите, реализирани на етапи. Тези промени ще

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2010 Г.

окажат ефект върху стойността на признатата репутация, отчетените резултати от дейността за периода на извършване на бизнес комбинацията и за бъдещи периоди. МСС 27 (изменен) изисква промените в участието в дъщерно дружество (без загуба на контрол) да се отчитат като сделка със собствениците в качеството им на собственици. Следователно, тези сделки вече не водят до възникване на репутация, нито печалба или загуба. В допълнение, измененият стандарт променя счетоводното отчитане на загубите, понесени от дъщерно дружество, както и загубата на контрол върху дъщерно дружество. Промените в МСФО 3 (преработен) и МСС 27 (изменен) нямат ефект върху финансовото състояние и финансовите резултати на Дружеството.

МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване – допустими хеджирани обекти Изменението пояснява, че предприятие може да определи част от промените в справедливата стойност или променливостта на паричните потоци по даден финансов инструмент като хеджиран обект. Това обхваща и определянето на инфлацията като хеджиран риск или част от него в определени ситуации. Изменението не оказва влияние върху финансовото състояние на Дружеството и неговите финансови резултати от дейността, тъй като то не е страна по подобни хеджове.

КРМСФО 17 Разпределение на немонетарни активи на собствениците Това разяснение предоставя насоки относно счетоводното отчитане на договореностите, при които предприятие разпределя немонетарни активи на собствениците под формата на разпределение на резерви, или на дивиденди. Разяснението няма ефект нито върху финансовото състояние, нито върху резултатите от дейността на Дружеството.

Публикуваните стандарти, които все още не са действащи до датата на издаване на финансовия отчет на Дружеството, са изброени по-долу. Дружеството ще ги приложи считано от съответните дати на тяхното влизане в сила.

МСС 12 Данъци върху доходите (изменение) Изменението предоставя практическо разрешение на проблема относно определянето дали активите, оценявани по модела на справедлива стойност съгласно МСС 40 Инвестиционни имоти, са възстановими чрез тяхната употреба или продажба. Изменението е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011 г. Дружеството не очаква то да окаже влияние върху неговото финансово състояние и резултати от дейността. Изменението все още не е прието от ЕС.

МСС 24 Оповестяване на свързани лица (изменение) Измененият стандарт е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011 г. Той пояснява дефиницията на свързано лице с цел опростяване на идентифицирането на тези взаимоотношения и елиминиране на непоследователностите при неговото приложение. Преработеният стандарт въвежда частично освобождаване от изискванията за оповестяване за държавни предприятия. Дружеството не очаква това изменение да окаже влияние върху неговото финансово състояние или резултати от дейността.

МСС 32 Финансови инструменти: представяне - Класификация на емисиите на права (изменение) Изменението в МСС 32 влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2010 г. Чрез него се прави промяна в дефиницията за финансов пасив, за да

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2010 Г.

се класифицират емисиите на права (и някои опции или варианти) като капиталови инструменти, когато тези права се дават пропорционално на всички съществуващи собственици на един и същи клас недеривативни капиталови инструменти на предприятието, или в случай на придобиване на фиксиран брой от собствените капиталови инструменти на предприятието за фиксирана сума в каквато и да било валута. Това изменение няма да окаже влияние върху финансовите отчети на Дружеството след първоначалното му приложение.

МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване (изменения) Измененията подобряват изискванията за оповестяване във връзка с трансферирани финансови активи. Те са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011 г. Дружеството счита, че тези изменения няма да окажат влияние върху финансовия му отчет. Те все още не са приети от ЕС.

МСФО 9 Финансови инструменти: класификация и оценка МСФО 9, както е публикуван, отразява първият етап от работата на БМСС за смяна на МСС 39 и е приложен за класификацията и оценката на финансови активи, както те са дефинирани в МСС 39. Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г. На последващи етапи, БМСС ще разработи класификацията и оценката на финансовите пасиви, счетоводното отчитане на хеджирането и отписването. Приключването на този проект се очаква в началото на 2011 г. Дружеството не смята, че МСФО 9 ще има ефект върху финансовото му състояние и резултатите от дейността. Стандартът все още не е приет от ЕС.

КРМСФО 14 Предплащане на минимално изискване за финансиране (изменение) Изменението в КРМСФО 14 влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011 г. и изисква ретроспективно приложение. То дава насоки относно оценката на възстановимата сума на нетен пенсионен актив. Изменението позволява предплащането на минималното изискване за финансиране да се третира като актив. Дружеството счита, че изменението няма да окаже влияние върху финансовия му отчет.

КРМСФО 19 Погасяване на финансови пасиви с капиталови инструменти КРМСФО 19 влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2010 г. Разяснението пояснява, че капиталовите инструменти, емитирани за кредитор с цел погасяване на финансов пасив, отговарят на изискванията за платено възнаграждение. Емитираните капиталови инструменти се оценяват по справедлива стойност. В случай, че това не може да се направи надеждно, инструментите се оценяват по справедливата стойност на погасения пасив. Възникващата печалба или загуба се признава незабавно в текущия финансов резултат. Прилагането на това разяснение няма да окаже влияние върху финансовия отчет на Дружеството.

Подобрения в МСФО (публикувани през май 2010 г.) БМСС публикува Подобрения в МСФО, представляващи набор от изменения в МСФО. Те не са приложени, тъй като влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2010 г. или 1 януари 2011 г. Дружеството не очаква тези изменения да окажат ефект върху неговото финансово състояние и резултати от дейността. Те все още не са приети от ЕС.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2010 Г.

3. Дълготрайни материални активи

	Земни и сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Други ДМА	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
Отчетна стойност						
Салдо в началото на периода	3,088	5,246	135	245	8	8,722
Придобити	-	-	-	-	2,145	2,145
Трансфери	-	2,131	-	22	(2,153)	-
Към 31.12.2010	<u>3,088</u>	<u>7,377</u>	<u>135</u>	<u>267</u>	<u>-</u>	<u>10,867</u>
Амортизация						
Салдо в началото на периода	(149)	(917)	(19)	(39)	-	(1,124)
Амортизация за годината	(99)	(779)	(27)	(38)	-	(943)
Изписана	-	-	-	-	-	-
Към 31.12.2010	<u>(248)</u>	<u>(1,696)</u>	<u>(46)</u>	<u>(77)</u>	<u>-</u>	<u>(2,067)</u>
Балансова стойност						
Салдо в началото на периода	<u>2,939</u>	<u>4,329</u>	<u>116</u>	<u>206</u>	<u>8</u>	<u>7,598</u>
Към 31.12.2010	<u>2,840</u>	<u>5,681</u>	<u>89</u>	<u>190</u>	<u>-</u>	<u>8,800</u>

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

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2010 Г.

4. Нематериални активи

	Програмни продукти	Други нематериални активи	Разходи за придобиване	Общо
Отчетна стойност				
Салдо в началото на периода	1,655	361	-	2,016
Придобити	-	-	278	278
Трансфери	277	1	(278)	-
Към 31.12.2010	1,932	362	-	2,294
Амортизация				
Салдо в началото на периода	(282)	(58)	-	(340)
Амортизация за годината	(267)	(54)	-	(321)
Изписана	-	-	-	-
Към 31.12.2010	(549)	(112)	-	(661)
Балансова стойност				
Салдо в началото на периода 2010	1,373	303	-	1,676
Към 31.12.2010	1,383	250	-	1,633

5. Търговски и други вземания

	2010 г.	2009 г.
Вземания от клиенти и доставчици	575	1,159
Данъци за възстановяване	-	16
Други краткосрочни вземания	14	12
	<u>589</u>	<u>1,187</u>

Разходи за бъдещи периоди

	2010 г.	2009 г.
Предплатени разходи	35	44
	<u>35</u>	<u>44</u>

6. Материални запаси

	2010 г.	2009 г.
Основни материали	228	301
Резервни части	127	132
	<u>355</u>	<u>433</u>

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2010 Г.

7. Парични средства и еквиваленти	2010 г.	2009 г.
Парични средства в брой	55	-
Парични средства в банкови сметки	452	557
Депозити	1,276	2,000
	1,783	2,557

8. Основен капитал	2010 г.	2009 г.
Към 1 Януари	12,500	10,000
Записване основен капитал	-	2,500
Към 31 Декември	12,500	12,500

9. Търговски и други задължения	2010г.	2009г.
Задължения към доставчици	39	36
Задължения към персонала	121	146
Задължения към осигурителни предприятия	40	52
Данъчни задължения	76	38
Други краткосрочни задължения	12	20
Общо	288	292

10. Задължения по лизингови договори

От 2009 г. Дружеството има задължения по сключен договор за лизинг на банктнотобработващи машини

	2010 г.	2009 г.
Лизингодател	1,019	1,398
	1,019	1,398

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

	2010 г.	2009 г.
До 1 година	423	426
От 1 до 5 години	646	1,079
Бъдещи финансови разходи по финансовия лизинг	(50)	(107)
Настояща стойност на задълженията по финансов лизинг	1,019	1,398

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2010 Г.

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

	2010 г.	2009 г.
До 1 година	392	376
От 1 до 5 години	627	1,022
	<u>1,019</u>	<u>1,398</u>
11. Приходи	2010г.	2009г.
Приходи от продажба на услуги	5,331	5,371
Други приходи	35	30
Общо	<u>5,366</u>	<u>5,401</u>
12. Разходи по икономически елементи	2010г.	2009г.
Материали	(424)	(521)
Външни услуги	(1,133)	(1,097)
Амортизация	(1,264)	(1,108)
Заплати и социални осигуровки	(2,454)	(2,632)
Други	(30)	(48)
	<u>(5,305)</u>	<u>(5,406)</u>
Брой на служителите през периода (ср.спис.състав без майки):	168	184
13. Финансови приходи/разходи	2010г.	2009г.
Приходи от лихви	68	114
Други финансови приходи	1	112
Финансови разходи за такси и комисионни	(43)	(39)
Други финансови разходи	(3)	(124)
	<u>23</u>	<u>63</u>
14. Разходи за данъци	2010г.	2009г.
Отсрочен данък върху загубата	140	123
Други отсрочени данъци	(149)	(129)
	<u>(9)</u>	<u>(6)</u>

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2010 Г.

15. Свързани лица

15.1.Вземания от свързани лица към 31.12.2010г.

	2010г.	2009г.
Банка ДСК ЕАД	62	46
ОББ АД	299	313
Уникредит Булбанк АД	111	100
Райфайзенбанк (България) ЕАД	41	27
	513	486

15.2.Приходи от услуги

	2010г.	2009г.
Банка ДСК ЕАД	506	382
ОББ АД	2,540	2,944
Уникредит Булбанк АД	1,157	1,069
Райфайзенбанк (България) ЕАД	448	276
	4,651	4,671

15.3.Други приходи

	2010г.	2009г.
БНБ	32	36
	32	36

15.4.Разходи за външни услуги

	2010г.	2009г.
БНБ	529	492
	529	492

16. Условни активи и пасиви

Към 31 декември 2010 г. Дружеството няма условни активи и пасиви. Към датата на изготвяне на тези финансови отчети не са очаквани никакви допълнителни плащания.

17. Събития, настъпили след края на отчетния период

Няма значими събития, настъпили между отчетната дата и датата на съставяне на този доклад, които да променят финансовите отчети към 31.12.2010 г.

ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2010 Г.

18. Одобряване на финансовите отчети

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


Любен Иванов
Изпълнителен директор

Дата: 10.02.2011г.

