

**ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ
УСЛУГИ АД**

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 ДЕКЕМВРИ 2008



СЪДЪРЖАНИЕ

Страница

Доклад за дейността за 2008 г.	1
Одиторски доклад	35
Счетоводен баланс	37
Отчет за доходите	38
Отчет за промените в собствения капитал	39
Отчет за паричния поток	40
Счетоводна политика	41
Приложения към финансовия отчет	46



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА 2008 Г.

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 учредители са Българска народна банка, Банка ДСК, Обединена българска банка и УниКредит Булбанк.

Дружеството е с едностепенна система на управление. Органи на дружеството са: Общо събрание на акционерите (ОСА) и Съвет на директорите (СД). Дружеството е със седалище в град София и има териториални подразделения (ТП) в градовете София, Пловдив, Варна, Бургас и Плевен.

Мисията на ДКУ АД е, в сътрудничество с БНБ и търговските банки да допринесе за снижаване на разходите за обслужване на паричното обращение и повишаване на чистотата му, с осигуряване на висока степен на ефективност по отношение на обработката на банкноти и монети. Да поддържа високи стандарти за сигурност и да увеличава контрола върху качеството и автентичността на банкнотите и монетите в налично-паричното обръщение, съгласно изискванията на БНБ.

Предметът на дейност на Дружеството е свързан с предоставяне на услуги на Банките по приемане, обработка, съхранение, предаване и транспортиране на ценни пратки с банкноти и монети с обявена стойност, услуги по обработка, отваряне, проверка на съдържанието и зареждане с банкноти на касети за терминални устройства "АТМ" и други услуги, пряко свързани с осъществяване предмета на дейност на Дружеството. ДКУ АД не участва на пазара на налични пари, а само съдейства за трансформацията на налични пари в безналични пари и обратно.

Дружеството разполага с машини и технологии за обработка на банкноти и монети, има изградена модерна информационна система за обслужване на основната производствена дейност, както и високо квалифициран персонал.

Дружеството разполага с добри възможности за обслужване на банките и техните клиенти, като им предлага широка гама от касови услуги. Осъществяваните дейности, свързани със сигурността, логистиката, технологичния процес, както и управление на оперативните рискове се осъществяват съгласувано и под контрола на БНБ.

Дружеството стартира технологичната си дейност на 14 април 2008 г. Отчетният период се характеризира с голяма динамика на стопанските процеси и с определена специфика по отделните тримесечия:

- подготовка за стартиране на производствената дейност на Дружеството през I^{во} тримесечие – адаптиране на помещенията към технологичните особености на дейността, изграждане на инфраструктура, изграждане на информационни системи и внедряване на софтуер, набиране на персонал и квалифицирането му, разработване на вътрешнофирмена нормативна база и изготвяне на договори за основните видове услуги, сключване на договори с клиенти и доставчици и други;



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

- поетапно започване на касовата дейност от териториалните поделения (ТП) на ДКУ АД през II^{ро} тримесечие – 14.04.2008 г. ТП Плевен, 25.04.2008 г. ТП Варна и ТП Пловдив, 26.05.2008 г. ТП Бургас и 18.06.2008 г. ТП София;
- нарастване броя на клиентите и обема на извършваните услуги през III^{то} тримесечие, дефиниране на вътрешнофирмени процеси и отношения, завършване на редица инвестиционни проекти и задачи, организация на поддръжката на машините и обезпечаване с резервни части, доокомплектоване на технологичните звена с персонал и др.
- подобряване качеството на обслужване, увеличаване обема на извършваните услуги, подготовка за работа и работа при зимни условия, приключване на инвестиционни задачи през IV^{то} тримесечие, и др.

В изпълнение на набелязаните цели и задачи, произтичащи от спецификата на периода (създаване, стартиране и развитие на Дружеството), през 2008 г. бяха постигнати редица положителни резултати от дейността.

I. Отчет за дейността на дружеството през 2008 г.

1. Производствено - технологична дейност

През 2008 година бяха извършени основните действия по подготовка, инсталиране и пускане в експлоатация на основните производствени мощности, включително на машините и другото движимо имущество и инвентар, апортирани в капитала на Дружеството от банките акционери. Извършено бе оптимално разпределение на наличните машини по териториални поделения, при отчитане на обемите на работа и спецификите на технологичния процес.

Дружеството стартира производствената си дейност на 14.04.2008 г. в териториалното поделение в град Плевен. Към края на месец юни всичките пет териториални поделения започнаха обработката на банкноти и монети, предлагайки пълния набор от услуги на клиентите на Дружеството.

Всяко териториално поделение има капацитет и производствени възможности да предлага на регионалните поделения на търговските банки целия пакет от касови услуги. За всяка предлагана услуга е разработен стандарт, съответстващ на изискванията на БНБ и на добрите банкови практики, който гарантира високо качество на предлаганите услуги.

Всяко от териториалните поделения е снабдено с необходимото технологично оборудване за обработката на банкноти и монети, съгласно утвърдените стандарти и процедури. За целта дейността се извършва от специализирани банкното и монето-сортиращи машини отговарящи на всички изисквания на БНБ. Машините от висок клас, с които дружеството осъществява обработката на банкноти и монети са разпределени по териториални поделения, както следва:

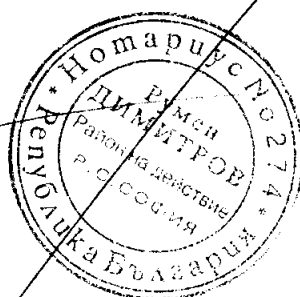


ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

ТП на ДКУ	Вид машина	Брой
София	Банкното-сортираща машина ISS 300P –	5
	Банкното-сортираща машина BPS 216 -	1
	Банкното-сортираща машина NUMERON F	1
	Банкното-сортираща машина KISAN K-500PRO	2
	Монето-сортираща машина REIS CS 3515	1
	Монето-сортираща машина REIS CS 3310	1
Пловдив	Банкното-сортираща машина ISS 300P	4
	Банкното-сортираща машина BPS 216	1
	Банкното-сортираща машина NUMERON F	1
	Монето-сортираща машина REIS CS 3515	1
Плевен	Банкното-сортираща машина ISS 300P	2
	Банкното-сортираща машина NUMERON F	1
Бургас	Банкното-сортираща машина ISS 300P	2
	Банкното-сортираща машина NUMERON F	1
Варна	Банкното-сортираща машина ISS 300P	3
	Банкното-сортираща машина NUMERON F	2

Оптимизирането на производствения процес и правилното разпределение на производствените мощности позволи към края на отчетния период да се постигне натоварване на мощности на Дружеството около 70-80 %. Това се доближава до максимално допустимата натовареност, при отчитане състоянието на машинния парк и технологичните прекъсвания за ремонти и поддръжка.

От стартиране на дейността на 14 април 2008 г. до края на годината в териториалните поделения се регистрира бързо нарастване на обемите обработвани банкноти и монети. През периода се наблюдава и непрекъснато подобряване в качеството на обслужване на клиентите и постепенно разширяване на техния брой.



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

Месец	Вноски от търговски банки в млн. лева	Тегления от търговски банки в млн. лева	Общо вноски и тегления от търговски банки в млн. лева
Април	32	94	126
Май	309	302	611
Юни	550	545	1 095
Юли	856	779	1 635
Август	777	771	1 548
Септември	932	771	1 703
Октомври	956	782	1 738
Ноември	864	688	1 552
Декември	847	1 161	2 008
Общо за 2008 г.	6 123	5 893	12 016

През първото полугодие в дружеството бяха обработени приблизително 2 млрд. лева, а през второто полугодие месечно се обработваха между 1,5 и 2 млрд. лева. През второто полугодие на годината, дружеството вече работеше с пълните си производствени мощности и във всичките си териториални поделения. През периода се наблюдава тенденция на едно сравнително равномерно темпо на обработка на банкноти и монети в лева, което съпоставено с голямата степен на натовареност на мощностите на дружеството само по себе си говори за нуждата от допълване на машинния парк или необходимост от обновяването му.

В бъдеще ДКУ се стреми да увеличи броя на обслужваните корпоративни клиенти на търговските банки (вериги магазини, вериги бензиностанции и други подобни). По този начин дружеството ще реструктурира вида на предлаганите услуги, т.е. ще намалее обработваните обеми банкноти и монети, които се тарифират с ниски ставки, за сметка на нарастване на обработваните обеми банкноти и монети, тарифирани с по-високи ставки. Това е един от моделите за развитие на ДКУ, което и към настоящия момент е „лидер” на пазара на касови услуги в страната и има висок пазарен дял, който през идващите години може да нараства, но с много ниски темпове.

Една от предлаганите услуги от Дружеството, която към настоящият момент не е развита в нужната степен, но е перспективна и ще се развива в бъдеще е контролирането и зареждането на АТМ касети. Това е услуга, която към края на 2008 г. се ползва от една търговска банка, но през 2009 г. се очаква да започне обслужването на още две търговски банки. За първото тримесечие средно дневно дружеството обработва 214 броя касети, а за второто тримесечие средно дневно се обработват 703 броя касети. Капацитетните възможности на дружеството за тази услуга са за обработката на 903 броя касети дневно. При появата на още поне двама клиенти ползващи тази услуга ще се наложи отделянето на по-голям човешки ресурс за нея и естествено осигуряването на повече площи, тъй като това е дейност нуждаеща се от големи пространства.



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

Обработката на „собствени пари на Банките“, включително на банкноти в чуждестранна валута и на евро монети, е организирана и се извършва във всички териториални поделения на ДКУ АД. Дружеството разполага с касова техника и капацитет за обработката не само на пратки в левове, но и в различни видове валута. Основен принос за това имат добре обучените и висококвалифицирани касиери. Този вид услуги все още не са достатъчно развити. Обработваните от дружеството обеми са сравнително малки и касаят обслужването на една търговска банка. В бъдеще особено с приемането на TARGET 2 и откриването на евро разплащателни сметки на търговските банки в БНБ се планира да нараснат значително обемите обработвани евра от ДКУ. За целта Дружеството е подготвено и при необходимост може да започне и машинна обработка на евро банкноти.

За този вид услуга ДКУ може да отчете, че от старта на дейността до края на отчетната година е обработило валута с легова равностойност на приблизително 1,8 млрд.лева., като особено активни за този вид услуга са били месеците юли, август и ноември, през които са обработени съответно 14,4, 16% и 17% от общите обеми.

/в млн.лв./

Месец	Вноски на валута от търговски банки в легова равностойност	Тегления на валута от търговски банки в легова равностойност	Общо вноски и тегления на валута от търговски банки в легова равностойност
Април	4	4	8
Май	49	12	61
Юни	86	99	185
Юли	128	130	258
Август	143	143	286
Септември	121	119	240
Октомври	114	103	217
Ноември	149	153	302
Декември	132	101	233
Общо за 2008 г.	926	864	1 790

Нарастването на обемите обработвани пари и състоянието на машинния парк са обект на текущи анализи от страна на експерти на Дружеството. На база на изводите и прогнозите са разработени варианти за повишаване и оптимизиране капацитета на технологичните системи и са изготвени съответни инвестиционни проекти и задачи.

Дружеството е създадено в изпълнение на стратегиите на търговските банки в България с голям обем касова дейност, за аутсорсинг на този вид услуги. Това тяхно решение за броени месеци доказва икономическите си, технологични, логистични, информационни и други предимства. Тези предимства се мултиплицираха от нарастване броя на банките-клиенти и от реализираната от ДКУ АД технология за директно обслужване на големи корпоративни клиенти от името на тези банки. Нарастващите обеми на получаваните за обработка пари по тези две основни направления – директно от банки и



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

от корпоративни клиенти на банки и изискването за следене чистотата на налично-паричното обращение от страна на ДКУ АД доведе до стратегически изводи, че на Дружеството са необходими нови, по-високо производителни машини за обслужване на основните производствени процеси. В Съвета на директорите беше представен за обсъждане проект, разработен от специалисти на Дружеството, за закупуване на 5 машини от висок клас BPS 216, които не само биха задоволрили потребностите на Дружеството към настоящия момент, но и ще осигурят необходимия производствен капацитет за посрещане на очакваните по-големи и с различна структура парични обеми за обработка. Новите машини ще спомогнат също и за безпроблемното преминаване към обработка на евро банкноти при приемането им за официална валута в страната.

Освен решаването на проблемите с машинния парк, през 2008 г. бяха реализирани успешно следните по-важни задачи в производствено-технологичната дейност:

- беше променена основната информационна система, което помага при оптимизирането на производствения процес и доведе до привеждането на разписаните процедури в съответствие с действащата практика;
- създадени бяха връзки на информационната система на Дружеството с информационните системи на някои от клиентите и процесът по обмяна на информация бе улеснен и стандартизиран в голяма степен;
- бяха предприети действия за разширяване на трезорните площи и съоръжения и привеждането им в съответствие с изискванията на работния процес и на изискванията за сигурност;
- проведени бяха квалификационни курсове на персонала, което доведе до повишаване производителността и интензивността на труда.

Главните рискове и предизвикателства пред производствената дейност на ДКУ през 2008 г. бяха свързани със стартиране на дейността, осигуряване на качество на услугите, достигане на оптимално натоварване на производствените мощности и персонала.

Основните задачи за 2009 г. в производствената дейност са свързани с привеждане на производствените мощности на Дружеството в съответствие с планираното, по данни на банките, нарастване на обемите, постъпващи за обработка, на промените в структура на парите за обработка и с броя и структурата на клиентите, върху които все по-осезаемо отражение ще дава и икономическата система, при която е налице трайна тенденция на нарастване на наличното парично обращение, респективно на обработваните обеми пари.

Предвид промяната в структурата и обемите на вноските се очаква Дружеството да успее да задоволи потребностите на пазара в повечето си териториални поделения.

За гр. София, към края на 2009 г. се очертава недостатъчен капацитет за обработка по отношение наличния машинен парк и площи, и недостатъчната пропускателна способност на входа и изхода. В тази връзка се предвижда и откриване на второ териториално поделение в София, условно наречено „Изток”, с което се очаква и постигането на редица допълнителни ефекти не само за Дружеството, но и за логистиката на банките - клиенти.



2. Информационно осигуряване и инженерно-техническа дейност

Важен елемент в работата на Дружеството е неговото информационно осигуряване и инженерно техническата дейност, имащи за основна задача програмно, системно, комуникационно и технологично подsigуряване на основните и спомагателни дейности.

През второто полугодие на 2008 година беше довършено разработването и внедряването на информационната система „Safe Cash”, осигуряваща и обслужваща основната дейност на ДКУ АД. Системата е уникална и е разработена в съответствие с най-добрите европейски практики. Основен доставчик, съгласно сключения договор, е фирма ”Интер Консулт България” ООД, а изпълнението на комуникационно – мрежовата инфраструктура е извършено от фирма „НетИс.”

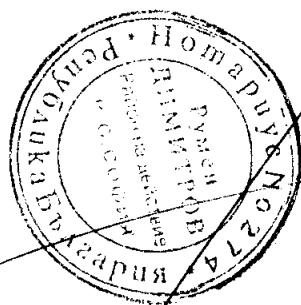
Комуникационно – мрежовата инфраструктура на ДКУ АД представлява частна виртуална мрежа, свързваща териториалните поделения с т.нар. „Център за данни”. Комуникацията, включваща основен и резервен достъп, се поддържа от двама доставчици – Интернет (ТПН) и ЕВОЛИНК.

Оборудването на Центъра за данни включва:

- защитен команден център със защитна стена и устройство за частна виртуална мрежа;
- блейд център с SQL-сървъри, софтуерно виртуализирана комуникационна машина, домейн контролер, help-desk сървър, пощенски сървър и система за съхранение на данни;
- всяко от териториалните поделения на ДКУ е оборудвано със:
 - домейн контролер,
 - устройство за частната виртуална мрежа,
 - работни станции
 - мрежови принтери и скенер,
 - баркод принтери и скенери към работни станции.

Решението на информационната система за основна дейност на ДКУ АД представлява централизирано разпределена база от данни, която функционира в частна виртуална мрежа. Центърът за данни в София управлява базата в петте териториални поделения в страната. Комуникационната инфраструктура е резервирана посредством паралелна работа между ресурсите.

Приложната система осигурява автоматизирано обслужване на отделните производствени дейности. Модулната структура на приложението позволява да се конфигурират различни роли за потребителите. Посредством настройваеми опции в системата се постига гъвкавост по отношение удовлетворяване изискванията на банките – клиенти. Елемент от системата е идентифициране на обектите с баркод, който системата чете и генерира.



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

Към 31 декември 2008 г. системата работи успешно в петте териториални поделения на ДКУ АД и е свързана с информационната система на БНБ чрез постоянна интерфейсна връзка, която е факт от 23 юли 2008 г.

Финансово-счетоводната дейност на Дружеството се осигурява от системата „BS – MIS”. Основен доставчик на решението за „BS MIS” е Банксервиз АД.

Оборудването на „BS MIS” включва ORACLE сървър, разположен в машинната зала в ДКУ АД и ограничен брой работни места. На доставчика на решението е осигурен достъп за отдалечена поддръжка.

Осъществена е свързаност между информационната система за основната дейност на ДКУ и „BS MIS”, при която от „Safe Cash” се зареждат месечно данни за реализацията на Дружеството във финансово-счетоводната система. Завършен е модул за задбалансово осчетоводяване на наличностите на БНБ и на всяка банка – клиент на ДКУ АД, който бива ежедневно захранван с данни от „Safe Cash”.

Всички инсталирани компютри и системи са осигурени с лицензиран софтуер и надеждна антивирусна защита.

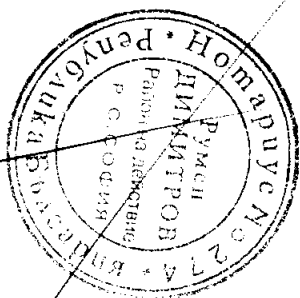
Успешно се изгражда и свързаността на основната система с банките. В резултат от работата на създадената по решение на СД на ДКУ АД работна група, функционира прототип на решение за криптиран обмен на съобщения в частна мрежа на ДКУ АД с банките, което към края на 2008 г. обслужва свързаността с банките - акционери. Свързаността на „Safe Cash” с останалите банки - клиенти се осъществява по първоначално разработените от екипа на ДКУ АД и разработчиците на проекта технологии - през комуникацията на БНБ и чрез VPN клиент към ДКУ АД през интернет. Предстои лицензирането на софтуера за решението от прототипа и постепенното му прилагане за обмен с всички банки – клиенти на ДКУ АД.

В хода на внедряването на „Safe Cash” и при редовната експлоатация на системата се налагат редица допълнителни преработки и настройки, свързани най-вече с промените, настъпващи в бизнес средата за касова дейност, произтичащи от изискванията на БНБ и от друга страна – с необходимостта системата най-точно да отразява икономическите потребности на контрагентите в нея. Екипът по разработка и внедряване на Safe Cash се справя успешно с повишените изисквания, а системата бива постоянно анализирана и се правят предложения за срочното ѝ развитие. Критерий за възлагане на инфраструктурни промени в информационната система за основната дейност на ДКУ АД е техният потенциал да увеличават пряко и косвено реализацията на Дружеството.

Дружеството разполага с официален сайт, където проявяващите интерес биват информирани за развитието на услугите на ДКУ АД. Дружеството разполага и с вътрешен информационен портал, където служителите могат да се запознаят с нормативните актове, на които се базират процесите на работа в ДКУ АД.

Предвижда се проектът Safe Cash за ИС по основната дейност на ДКУ АД да получи пълна завършеност и осигуреност след одит и сертифициране по ISO 27001:2005 и с изграждането на резервен център на ДКУ АД.

Инженерно-техническата дейност 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.



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

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

3. Маркетинг и продажби

През 2008 г. Съветът на директорите прие разработените в началото на годината Общи условия за осъществяване на дейността на Дружеството и типовите договори за извършваните от Дружеството услуги, които предварително бяха съгласувани от експертна група, в която участваха представители на всички акционери.

За подпомагане дейността на банките беше разработен и предоставен пакет от материали, свързани с дейността на Дружеството и изискванията на технологичните процеси.

Проведоха се на различни нива разговори с представители на банки - потенциални клиенти и в началото на м. април 2008 г. бяха сключени първите договори за предоставяне на касови услуги на търговските банките.

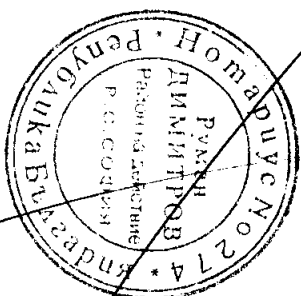
Към 31 декември 2008 г. клиенти на Дружеството са 18 търговски банки, а именно: Банка ДСК; Обединена българска банка; Стопанска и инвестиционна банка; УниКредит Булбанк; Централна кооперативна банка; Първа инвестиционна банка; Райфайзенбанк (България); Интернешънъл Асет Банк; ТБ Инвестбанк; Общинска банка; Сосиете Женерал Експресбанк; ТБ Алианс България; ТБ Емпорики банк – България; Търговска банка „Д“; Българо-американска кредитна банка; Юро банк и еф джи България; Прокредит Банк (България) АД; МКБ Юнионбанк АД.

В Дружеството бяха разработени и приложени стандарти за всички видове касови услуги. Прилага се и система за контрол на качеството на работата, действа система за непрекъснато технологично видеонаблюдение на процесите.

Набраната статистическа информация от близо половин годишната работа на всички производствени мощности на Дружеството, както и натрупаната потребителска информация през този период, позволиха да бъде извършен обстоен анализ на структурата на предлаганите услуги. Анализът на продажбите по клиенти показва, че най-голям дял в приходите на Дружеството имат банките – акционери – 87,22 %, което се дължи на високите обеми от касови услуги, реализирани от банките-акционери, които по принцип имат висок дял в пазара на касови услуги.

Същевременно се наблюдава и бърза ориентация от банките-неакционери към аутсорсинга на тези услуги, реализиране на технологични, информационни, организационни и логистични мероприятия за ползване услугите на ДКУ АД. Увеличаването на работата с банки-неакционерки за сравнително краткото време от стартирането на технологичната дейност на Дружеството показва убедително, че със сравнително бързи темпове нарастват обемите на ползваните услуги.

Като потвърждение на горното, може да се отчете, че пазарният дял на ДКУ, изчислен на база относителен дял на внесените и изтеглени от ДКУ банкноти и монети към



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

общата сума на внесените банкноти и монети в БНБ към края на 2008 г надхвърли 60% от общия обем на тези услуги.

Анализът на информацията за структурата на приходите по групи услуги показва, че най-голям е дялът на приходите от групата услуги „приемане и обработване на ценни пратки” (с български банкноти и монети) – 48,76%, следван от теглене на ценни пратки – 24.18 %, обработка на валута и съхранение – 20.31 %.

№	Групи услуги	Приход- х.лв.	Отн. дял- %
1	Приемане и обработване на ценни пратки	1 394	48,76
2	Теглене на ценни пратки	691	24,18
3	Обработване на АТМ касети	193	6,76
4	Други услуги - обработка на валута, съхранение, други услуги	581	20,31
	Всичко:	2 859	100

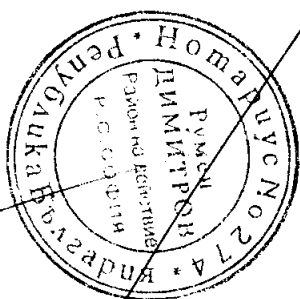
Резултатите от анализа на информацията в различни разрези дадоха възможност да се разработят мероприятия за подобряване на обслужването и разнообразяване асортимента на услугите, с оглед задоволяване потребностите на пазара.

В изпълнение на договорните си отношения с клиентите Дружеството прилага Тарифа на таксите и комисионните, одобрена от Съвета на директорите и единна за всички банки-клиенти. Тарифата е ориентирана към стимулиране на Банките за ползване на по-голям обем услуги, като се прилага стръмна скала с отстъпки.

През м. ноември 2008 г. въз основа на извършените анализи Тарифата бе обновена, като отрази и промяна на стандарта на ценните пратки, внасяни от клиентите в Дружеството. Тази промяна позволи на много от по-малките структурни единици на банките, а именно офисите им, изнесените работни места и други да внасят директно стандартни ценни пратки в Дружеството. Промяната на стандарта, съчетана с промяната в структурата на предлаганите услуги и най-вече с премахването на изискването за сортиране на внасяните пари, както и въвеждането на единна тарифа за сортирани и несортирани вноски, доведе до намаляване на разходите на клиентите по обработка на българските банкноти и разменни монети. Ценовата политика на дружеството е насочена към стимулиране на клиентите да ползват по-пълнен пакет от услуги от една страна, както и към осигуряване на рентабилност в условията на конкуренция на пазара от друга.

Предлаганите към момента тарифни планове от Дружеството съответстват на високото качество на услугите, на своевременната заверка на сметките на търговските банки в БНБ с обявената стойност и на аналитичната информация за касовите услуги, която се предоставя на всяка една банка.

През периода бяха проведени срещи и преговори с банките за увеличаване на вноските от техни големи корпоративни клиенти директно в ДКУ.



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

Политиката в областта на продажбите и пазарите през 2009 г. е насочена главно към:

- Продължаване на преговорите с търговските банки за преминаване на директно обслужване на големите им корпоративни клиенти в ДКУ АД;
- Подобряване качеството на предлаганите услуги, с оглед въвеждане на нови високотехнологични машини, които ще доведат до намаляване на техническите грешки;
- Привличане на малките търговски банки за клиенти и сключване на нови договори;

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

През 2008 г. в изпълнение на поставените цели за развитие на Дружеството, са постигнати добри резултати по отношение на повишаване на ефективността при подбора, организацията на труда и административното обслужване на персонала.

Към 31 декември 2008 г. списъчният състав на персонала е 192 служители, от които 142 касиери. От тях 64 души (33,33%) са преминали в дружеството от БНБ и 26 души (13,54%) са служители преминали от ОББ. Останалите служители са набрани чрез конкурси, обявени за съответните длъжности и са съответно 102 души (53,13%).

От общо 192 служители 170 души или 88,54 % са заети в производството в териториалните поделения, а 22 души или 11,46 % са административен персонал в централно управление София.

С висше образование са 64 души или 33,33 % , а със средно образование са 128 души или 66,67 % от персонала.

Съотношението между мъже и жени е следното: от 192 служители 59 са мъже и 133 жени, което съответно е 30,73% мъже и 69,27% жени.

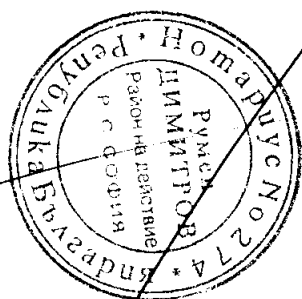
Разграничението на персонала по възрастови групи е следното:

- От 20 до 44 години – 76 души, което е 39,58 %;
- От 45 до 60 години – 107 души, което е 55,74 %;
- Над 60 години – 9 души, което е 4,68 %

Разпределение по длъжности в териториалните поделения /ТП/

- Ръководител ТП – 5 души или 2,94 %
- Главен експерт касови операции – 5 души или 2,94 %
- Инженер/техник поддръжка касова техника - 5 души или 2,94 %
- Експерт - 6 души или 3,53 %
- Организатор ремонт и поддръжка/огняр – 1 човек или 0,59 %
- Касиер - 142 души или 83,53 %
- Хигиенист – 6 души или 3,53 %

Основните принципи при набиране на персонала са професионализъм, готовност за работа на смени и в екстремални ситуации, компютърна грамотност, положителни резултати от направени проучвания, увеличаване на численост само след достигане на определен обем услуги, приходи и други. На новопостъпилите служители са проведени инструктажи, осигурено им е обучение за работа с основната информационна система и за технологичните процеси по утвърдения план за обучение и квалификация на персонала.



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

В процеса на подобряване на вътрешната организация на работа в Дружеството са въведени дневни норми за обработка на банкноти и монети в съответствие с начина на обработка и използваните машини. В процес на възлагане е разработването на допълнителен модул в информационната система за основната дейност с оглед осигуряване на автоматично отчитане на извършения обем работа от всеки касиер. Уточнени са показателите за оценка на всяко работно място. Всички териториални поделения са обезпечени с необходимия персонал в края на периода.

В изпълнение на плана за обучение и квалификация на персонала целогодишно са провеждани курсове и семинари както за заетите в производството, така и за ръководния персонал. Основна цел на проведените курсове за заетите в производството е придобиване на умения и знания за извършване на основните дейности, съгласно функционалните характеристики на отделните работни места и на производствените звена като цяло, в съответствие с длъжностната характеристика на всеки служител.

Определени са по-важните насоки на социалната политика: подобряване на условията на труд, лични и социални придобивки на служителите, и подпомагане на служители в „затруднено положение“. В тази връзка са предприети редица мерки, свързани с решаването на неотложни социално-битови въпроси, подобрения в работната среда и повишаване на възнагражденията. Приети са Вътрешни правила за Социална програма на Дружеството. Във връзка с подготовката за изпълнението на Социалната програма са проведени Общи събрания на колективите по места в териториалните поделения за избор на представители, които ще представляват структурните звена в Съвета на пълномощниците при разпределяне на средствата

За персонала е сключен договор за здравни услуги със здравноосигурителна компания за медицинско обслужване по месторабота, което обхваща: медицинска профилактика – пакет от медицински услуги; доболнична помощ пакет от медицински услуги.

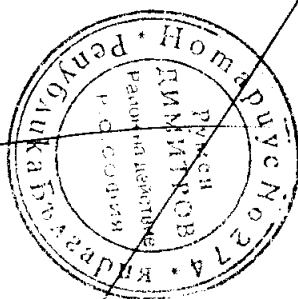
Сключен е и договор със служба по трудова медицина, който обхваща: проучване на работната среда и изготвяне на анализ на риска по групи работни места, анализ на заболяемостта по рискови фактори, съобразно условията на бит и работа, оказване на методическа и оперативна помощ относно спазване на нормативните документи по здравословни и безопасни условия на труд.

5. Сигурност на дейността

Сигурността на дейността в ДКУ АД се организира в съответствие с действащата нормативна уредба на Дружеството и под методическото ръководство на БНБ.

Целта на ръководството на ДКУ АД през 2008 г. беше да се изгради системата за сигурност като цяло и да се гарантира общо ниво на сигурност, което да обезпечи успешното стартиране и функциониране на основните бизнес-процеси чрез контрол на рисковете от външни и вътрешни заплахи, в съответствие с нормативните регулации.

Факторите на средата, в която стартира основната дейност на ДКУ АД през 2008 г., които на базата на „процесния подход“ и „оценка на бизнес риска“ са идентифицирани от ръководството на ДКУ като възможни за пряко въздействие върху сигурността в контекста на стартиране и обезпечаване на основния бизнес процес на ДКУ АД и се оценяват, като *Рискови фактори на външната среда, са:*



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

- Нивото на риск от криминалната група фактори е в рамките на приемливото и допустимото за банковите и небанкови институции в страната. В тази връзка в ДКУ АД са предприети мерките, регламентирани в нормативната уредба.
- в резултат на негативните последици от световната финансова криза в страната е вероятно нивото на риск от тази група фактори да се повиши извън рамките на приемливото. На базата на оценката на този риск са планирани адекватни мерки за третиране на този риск.
- нивото на риск от бедствия във всички измерения е в рамките на приемливото и допустимото за съответните региони на страната и в тази връзка са предприети мерките, регламентирани в нормативната уредба.
- оценка на нивото на риск на локалните фактори на близката физическа среда на сградите на ДКУ АД в София и Бургас и предприемане на мерки за изграждане на допълнителни елементи от системата за физическа сигурност.

Всички сгради, където функционира ТП на ДКУ АД са оборудвани със средства за охранително осветление в съответствие с нормативните изисквания, комуникационни средства и др.

Друго важно направление в дейността по сигурността са *предприемане на система от административни мерки*, насочени към:

- разработване и приемане на вътрешна нормативна база в областта на сигурността, в съответствие с международните стандарти, националните стандарти и регулации и изискванията на БНБ;

- организация на дейностите по сигурността;

- защита от обири и защита при приемане и предаване на ценни пратки;

- изграждане на система за вътрешна сигурност и контрол - през 2008 г. със съдействието на дирекция „Банкова сигурност и ЗКИ” са проучени за надеждност повече от 400 лица, кандидати за работа и доставчици на външни услуги.

- персонализираният контролиран достъп на всеки служител се определя според характера на изпълнение на служебните задължения;

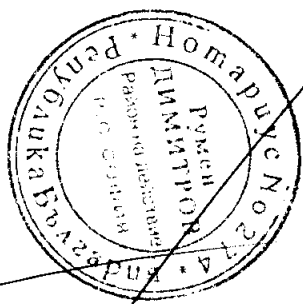
- направени са многократно проверки във всички териториални поделения за спазване на регламентациите на вътрешната нормативна база;

- при установяване на различия между обявена и фактически установена стойност, назначена със заповед комисия извършва проверка на всеки конкретен случай, включително и преглед на архива на запис на камерите за технологично видеонаблюдение по установения ред;

- специализирани проучвания, свързани с основния бизнес процес на ДКУ АД; тези проучвания се правят при необходимост и по установен ред.

Важно направление за осигуреност на дейността на ДКУ е *изграждане на системата за управление на информационната сигурност*

През 2008 г. усилията бяха насочени към изучаване на изискванията за физическа сигурност и сигурност на средата на ISO IEC 27001:2005 и добрите практики на ISO IEC 27002:2007, с цел подготовка за тяхното прилагане в ДКУ АД.



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

Изготвена е политика за информационна сигурност, в която са определени целите и обхвата на системата.

Определени са отговорностите и задълженията в областта на информационната сигурност.

Определени са подходите за оценка на риска. В тази връзка тече процедура за идентифициране и съставяне на регистър на всички ангажирани в системата информационни активи на ДКУ АД.

В дейността се прилага, Процедура за управление на инциденти с информационната сигурност, План за действия при кризисни ситуации и осигуряване непрекъсваемост на основния бизнес процес.

Изготвени са планове за действие при възникване на кризисни ситуации във всички ТП на ДКУ АД.

В резултат на оценка на риска се планират конкретни мерки с цел осигуряване непрекъсваемост на основния бизнес процес. В тази връзка за сградата на ДКУ АД в София бяха предприети необходимите мерки за осигуряване на независим резервен източник на електрозахранване.

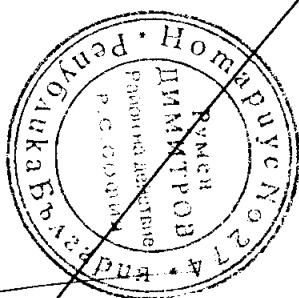
Достигнатото състояние на сигурност в ДКУ АД обезпечава функционирането на основния бизнес процес в ДКУ АД, в съответствие с нормативните регулации и развитие на системите за сигурност.

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

През 2008 г. са сключени общо 111 договора, в т.ч. Двустранен договор между БНБ и ДКУ АД, регламентиращ взаимоотношенията между страните във връзка с основния предмет на дейност на Дружеството, двустранен договор между БНБ и ДКУ АД за обработване на ЦП с български банкноти и разменни монети внесени в БНБ от банки по обявена стойност, 18 тристранни договори с БНБ и банки, клиенти на Дружеството, регламентиращи дългосрочните отношения, свързани с предмета на дейност на Дружеството, както и 10 двустранни договори между ДКУ АД и банки за допълнителни видове услуги, свързани с основния предмет на дейност и регламентирани в „Общи условия за обслужване на търговските банки, клиенти на ДКУ АД с банкноти и монети по обявена стойност”.

Останалите 81 броя договори са сключени с БНБ, други банки и различни доставчици на стоки и услуги и осигуряват изграждането на:

- информационни системи - основната информационна система на Дружеството и счетоводната система;
- комуникационните системи и официален сайт на Дружеството в интернет;
- системите за контрол и сигурност;
- доставка и инсталиране на машини, гаранционна и извънгаранционна поддръжка, техническа обезпеченост на машинния парк;

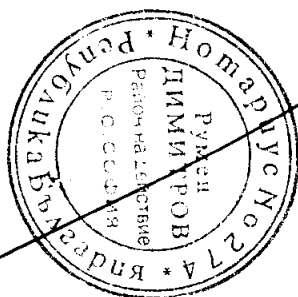


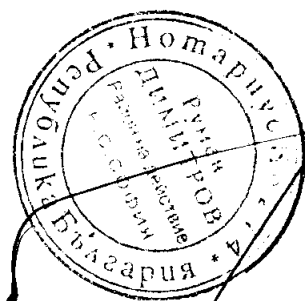
ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

- строително-ремонтни дейности и текуща поддръжка на сградния фонд, собственост на Дружеството и на наетите помещения;
- договори за наем с БНБ в Пловдив, Плевен и Варна, за помещения в сгради собственост на БНБ, в които са настанени териториалните поделения на Дружеството и за София и Бургас - за помещения в сгради собственост на Дружеството, в които са настанени териториалните екипи на БНБ;
- договори за депозити, комплексно банково обслужване, лизинг на машини и автомобили;
- договор за одит на дейността на Дружеството;
- други договори, с които се осигурява цялостната техническа и материална обезпеченост на работата на Дружеството.

Дейността на дружеството през 2008 година се осъществяваше под въздействието на разрастващата се световна финансова криза, която в определена степен оказва влияние върху българската икономика, на българската банкова система в сектора и на касовите услуги, където дружеството оперира.

Развитие на българската икономика в условията на икономическа криза през текущата 2009 година поставят пред дружеството нови предизвикателства и изисква динамични и понякога не традиционни решения и действия са справяне с рисковете на икономическата среда.





ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

II. Изпълнение на инвестиционните проекти и задачи

1. Инвестиционна програма на дружеството през периода 2007 - 2008 г.

Характерът на инвестиционните проекти и задачи, свързани с подготовка и стартиране дейността на дружеството, предполагат анализ на изпълнението им за периода 2007 – 2008г. По редица проекти договорите с изпълнителите са подготвени и сключени през 2007г., но по обективни за Дружеството причини сроковете по отделни етапи са удължени и са прехвърлени за изпълнение през 2008г.

Инвестиционните потребности и планирани проекти и задачи на Дружеството за този период са описани в бизнес-проектите и планове за 2007г. и за 2008 г. Общата стойност на тези потребности е в размер на 4319 хил.лв. (вж. Таблица „Отчет за изпълнение на планираните инвестиционни разходи по проекти за периода 2007 – 2008 г.”).

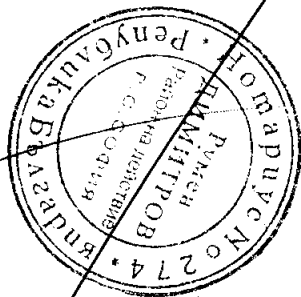
Основната част от тези планирани инвестиции се формира от:

- разходи за изграждане на информационни системи – софтуерни проекти и закупуване на компютърно оборудване и периферни устройства – общо 2640 хил.лв. или 61,1% от общия размер на планираните средства;
- инвестиции в сградния фонд, свързани с реконструкция, модернизация, изграждане на съоръжения, ремонт и стопански инвентар за оборудване на офисите – 1249 хил.лв. или 28,9% от общия размер на планираните средства
- разходи за машини, транспортни средства и др. – 430 хил.лв. или 10% от общи размер

Финансовата обезпеченост на инвестиционната програма е планирано да бъде обезпечена изцяло от апортирани парични средства.

В хода на реализация на проектите, изхождайки от реалните финансови възможности при реално създали се условия, изпълнението на инвестиционната програма е редуцирано на 77,5% спрямо плановите разчети или намаление от 973 хил.лв. Реализирани са приоритетни за стартиране дейността на дружеството проекти, като:

- ремонти на сградите за адаптирането им към технологичните потребности и мащабите на дейността, изграждане на леки преградни стени за обособяване на работни помещения; изграждане на защитно-охранителни съоръжения (бронировки на помещения, монтиране на метални врати, бронирани стъкла, примно-предавателни устройства и др.); пожароизвестители, охранителни системи, асансьорно-подемни системи и др; съоръжения за регламентиране на достъпа, огради, навеси; системи за видеонаблюдение, структурни кабелни системи, допълнително ел. захранване и др. – на обща стойност 1383 хил.лв. или 41,3% от фактически усвоените средства;
- разходи за изграждане на информационни системи (включващи софтуер и хардуер) – 1782 хил.лв. или 53,3% от фактически усвоените средства;

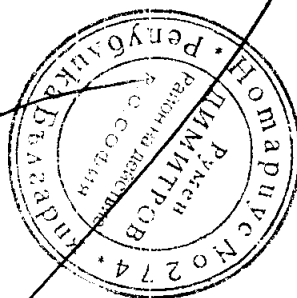


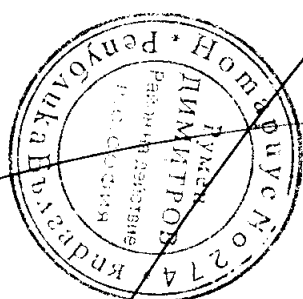
ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

- разходи за машини и транспортни средства и др. – 180 хил.лв.или 5,4% от средствата.

В хода на работата по реализация на проектите по ремонтите и адаптирането на сградите са настъпвали някои промени от първоначално планираните задачи и ремонтни дейности главно поради допълнително поставени изисквания и оптимизиране на технологичните потоци.

За неизпълнените до стартиране на технологичната дейност проекти и задачи, но необходими за нормалната работа и развитие на Дружеството, се предвижда поетапно, съобразно финансовите възможности, да се реализират през периода 2009 – 2011 г.





ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

ОТЧЕТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ПЛАНИРАНИТЕ ИНВЕСТИЦИОННИ РАЗХОДИ ПО ПРОЕКТИ ЗА ПЕРИОДА 2007-2008г.

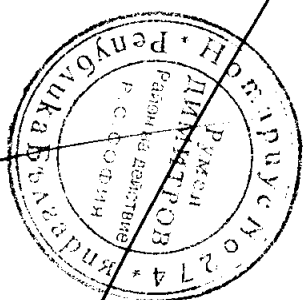
(хил.лв.)

№	Инвестиционни разходи по проекти	2007 г.		2008 г.		общо 2007-2008г.		сравнения	
		план	отчет	план	отчет	план	отчет	к.8-к.7	к.8/к.7, %
1		3	4	5	6	7	8	9	10
1	Инвестиции в сградния фонд, свързани с реконструкция, модернизация, съоръж. оборудване, стоп.инвентар и текущ ремонт	829	267	420	1116	1249	1383	134	110,72
2	Закупуване на компютърно оборудване и периферни устройства	264	6	467	333	731	339	-392	46,44
3	Инвестиции в софтуерни продукти	718	0	1191	1443	1909	1443	-466	75,61
4	Придобиване на машини и транспортни средства			420	176	420	176	-244	42,02
5	Други инвестиции			10	4	10	4	-6	40,00
	Всичко	1811	273	2508	3073	4319	3346	-973	77,48

Забележки: 1. Инвестиционните разходи са без ДДС и са отчетени към момента на плащането им за съответния етап от изпълнение.

2. През 2008г. Дружеството е сключило договор за оперативен лизинг за ползване на 4 бр. леки автомобили, разходите за които респективно не са отразени в този отчет.

3. През м. декември 2008г. Дружеството сключи договор за финансов лизинг за 5 бр. банктообработващи машини BPS 216, за които са отразени само първоначалните такси. Плащанията на вноските ще започнат през следващата година след доставката.



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

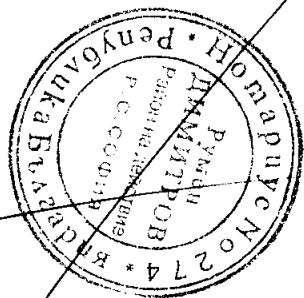
III. Отчет за икономическите резултати на ДКУ АД през 2008г.

През отчетния период съществено влияние върху проектирането, обхващането, обработката и управлението на стопанските резултати на дружеството оказаха следните фактори и процеси:

- разработване на методологически и документални предпоставки за внедряване на финансово-счетоводната система BS MIS – номенклатури, структуриране на звена, създаване на кодове и др;
- разработване на кодове на услугите и изготвяне на изисквания за структурата и вида на файла, генериран от основната информационна система към BS MIS за преминаване към автоматизирано изготвяне на фактури;
- внедряване на BS MIS, обучение, настройки на сметки и приложения, отчети и справки; въвеждане на информация – начални салда и обороти, данни за персонала, счетоводни документи;
- разработване на вътрешнофирмена нормативна база за финансово-счетоводната информация – „План за документооборота на счетоводните документи”, включващ и регламентиране на процеси, свързани с плащания на по-дребни разходи на база на картови плащания; заповеди за определяне на МОЛ по структурни звена и приемателно-предавателни протоколи за активи, получени като апортни вноски и новозакупени; заповед за регламентиране на отчитане разходите за командировка; създаване на комисия по активите, разработване на схеми и кодове, отчитащи детайлното местоположение на активите и разработване на база данни за отпечатване на бар-кодове за тях;
- разработване и изпращане на указания към ръководителите на териториални поделения по финансово-счетоводни въпроси – по изпълнение на въпроси, произтичащи от договорите за наем на помещения, ред и начин за извършване на някои плащания по места, ред и начин за отчитане на материали и консумативи и др.;
- в териториалните поделения са организирани складове за основните технологични материали и централен склад за основни резервни части за банкнотобработващите машини;
- отчитане и анализиране на разходи по строително-ремонтни договори с цел групирането им по икономическа структура според вида и характера на разходите;
- разработване в договорите с доставчици на клаузи и предпоставки относно документалното оформяне на плащания и контрола на плащанията;
- поэтапно преминаване към електронно банкиране – реализирано за възнагражденията за персонала и в ход за други плащания.
- данъчни ревизии за възстановяване на ДДС за 2007г. и за 2008г;

На база решаването на тези въпроси се извърши обхващането и обработването на финансово-счетоводната информация за динамичните и разнородни стопански процеси в дружеството през отчетния период.

Придобитите като апортни вноски дълготрайни активи (на единична стойност над 500лв.) и новозакупените дълготрайни активи са въведени като активи в счетоводната система съгласно изискванията на Закона за счетоводство, приложимите счетоводни стандарти и приетата от СД (Протокол 9/17.12.2007г) „Счетоводна политика” на дружеството. На база на резултатите от тестовите на въведените в експлоатация основни активи в териториалните поделения, Комисията по дълготрайните активи определи с



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

протоколи за начална дата на въвеждане на тези активи и полезният им живот съгласно чл.19, ал.6 на Счетоводната политика на дружеството. На тази основа (по данъчни норми за амортизация) е генериран Данъчен амортизационен план, считано от тази дата и по утвърдените вътрешни норми на амортизация - Счетоводен амортизационен план, считано от месеца, следващ месеца на въвеждането им в експлоатация. През периода за някои активи са отразени вътрешни премествания между териториалните подразделения, произтичащи от оптимизиране на технологичните процеси.

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

В разходите са отразени активите на единична стойност под праг на същественост 500лв., получени като апортни вноски, на обща стойност 4 х.лв. Съгласно чл.19, ал.3 от Счетоводната политика на дружеството („.....придобитите активи, независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им; този разход се представя към разходите за амортизация в отчета за доходите”) се увеличават текущите разходи и респективно загубата.

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

В Приложение 1 са отразени икономическите резултати на ДКУ АД за 2008 г.

Приходи от продажби на услуги Дружеството започна да реализира със стартиране на дейността на ТП Плевен през м.април. Отчитането и признаването на разходите се извършва при спазване на принципите и изискванията на счетоводната политика на Дружеството.

Финансовите отчети за 2008 г. са изготвени в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО).

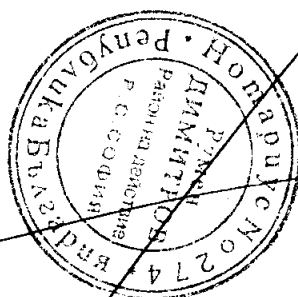
А. Отчет за реализираните приходи

1. *Приходите от дейността на Дружеството* - формират се от „приходи от услуги”, „други приходи от дейността” и „финансови приходи”. Общият размер на приходите от дейността, при планирани 3035 хил. лв., е на стойност 3007 хил.лв., получени от:

1.1. Приходи от услуги

За годината Дружеството отчита приходи от касови услуги в размер на 2859 хил.лв., формирани от следните групи услуги:

- обработени ценни пратки на ТБ (в левове и монети) – 1394 хил.лв.; относителен дял 48,8% от общия обем на приходите от услуги;
- теглене на ценни пратки от ТБ – 691 хил.лв.и относителен дял 24,2%;
- обработване на АТМ-касети – 193 хил.лв.и относителен дял 6,8%;
- други услуги – обработка на валута, съхранение и др. – 581 хил.лв. и относителен дял 20,2%.



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

1.2. Други приходи от дейността

През периода са реализирани други приходи от дейността в размер на 35 хил.лв., в т.ч. 16,5 хил.лв. от поделени разходи за ремонт на климатична инсталация и 16,5 хил.лв. от договори за наем и режийни разходи за помещения, предоставени на БНБ и 2 хил. лв. от продажба на материали.

1.3. Финансови приходи - 113 хил.лв., формирани от лихви по депозити (от които 93 хил.лв. през първо полугодие) и от положителни разлики от промяна на валутни курсове.

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 3,542 хил. лв. или 95,7 % спрямо разчетите.

1.Разходите за дейността през отчетния период се формират почти изцяло от разходите по икономически елементи. Те са в размер на 3,538 хил. лв. Спрямо планираните средства за годината са реализирани с 4,27 % по-малко разходи.

В разходите по икономически елементи влизат две основни групи разходи - за персонала и материални разходи.

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 1745 хил.лв., което е по-мако от планираните със 73 хил.лв. В тези разходи са включени:

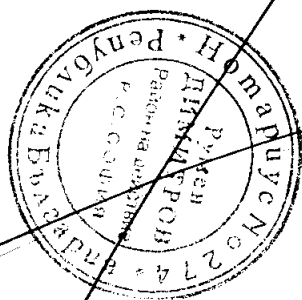
- начислените провизии за платен отпуск за 2008г. на служителите от дружеството, на обща стойност 44 хил.лв;
- начислените провизии за осигуровки към тези средства по отделните фондове и на обща стойност 7 хил. лв.;
- начислените провизии на средствата за дългосрочните задължения към персонала за обезщетения при пенсиониране, на обща стойност 49 хил лв.;

Разходи за „социални надбавки” през периода не са извършени.

Възнагражденията, получени общо за годината от членовете на Съвета на директорите, включени в общия размер на разходите за персонала, са на стойност 116 хил. лв. Информацията за членовете на Съвета на директорите, съгласно изискванията на чл. 247 от ТЗ, е отразена в Приложение 2.

Относителният дял на разходите за персонала в общия размер на разходите по икономически елементи е 49,3 %.

През 2008 год. средносписъчният състав (без жените в отпуск по майчинство) е 117 човека, в т.ч. двама изпълнителни директори. За последния месец този показател е 194 човека.



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

Материалните разходи през 2007 година са в размер на 1793 хил.лв., с 85 хил.лв. по-малко от планираните. По-съществените отклонения от плана се образуват от:

- разходи за материали – превишение от 14 хил.лв. или 3,37%, формирано от разходи за резервни части, от непланирани разходи за зимна подготовка и от по-висок обем на разходите за дълготрайни материални активи под праг на същественост;

- разходи за външни услуги – превишение от 54 хил.лв. или 5,94%, формирано от някои непланирани ремонти на машини и системи, от увеличение на разходи за охрана, от разходи за преместване на ел. табло и др.; в отчета са включени разходи за текущ ремонт (имащи характер главно на възстановителни работи) на собствените сгради на дружеството в София и Бургас, на обща стойност 160 хил.лв;

- разходи за амортизации – снижение от 150 хил.лв., формирано главно от голямата разлика между данъчни и счетоводни норми на амортизация при планирането им, а също и при определяне характера на някои активи; данъчната амортизационна квота за 2008 г. е в размер на 908 хил.лв., а годишната счетоводна амортизационна квота - 356 хил. лв.

Спрямо общия обем на разходите по елементи, материалните разходи имат относителен дял 50,7 %.

Финансови разходи – стойността им е 4 хил.лв., като в този показател са включени разходите за обслужване на банковите сметки на дружеството.

С. Финансов резултат (загуба)

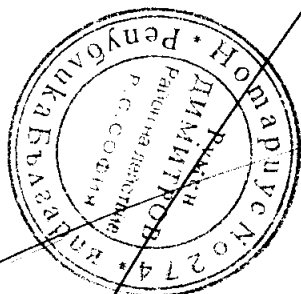
Загубата „от продажби” на Дружеството за 2008г. е в размер на 644 хил.лв, при планирана 661 хил.лв. Този размер на загубата е следствие от спецификата на решаваните задачи през отчетния период на подготовка и стартиране на основната дейност и свързаното с това реализиране на голяма част от разходите с материален и инвестиционен характер.

Загубата „от дейността” на Дружеството, включваща и резултата от финансови приходи/разходи, е в размер на 535 хил. лв., при планирана от 666 хил.лв. Снижението на загубата спрямо планираната е в размер на 166 хил.лв. или 17,35%.

След преобразуване на финансовия резултат за данъчни цели за 2008г. и при отчитане на финансовия резултат за данъчни цели за 2007г., са направени следните начисления на данък върху печалбата/загубата:

- възстановими данъчни разлики (върху начислените разходи за провизии за задължения – 12 хил.лв. и върху финансовия резултат за данъчни цели за 2007г. и за 2008г. – 118 хил.лв.) – общо 130 хил.лв.;
- дължими данъчни временни разлики (формирани върху разликата между счетоводната и данъчната балансова стойност на амортизируемите активи) – 55 хил.лв.

Разликата в стойността на „дължимите” и на „възстановимите” данъчни разлики, формира данък върху печалбата в размер на (75) хил.лв. След намаляването на счетоводната загуба с него, Дружеството формира „загуба след данъци” в размер на 460 хил.лв.



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

D. Анализ на Баланса на дружеството

Балансът за 2008 г. е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО) и приетата счетоводна политика на Дружеството.

Балансовата стойност на активите / пасивите на Дружеството, отразени в Баланса към 31.12.2008 г. (Приложение 2), е в размер на 9 692 хил. лв.

A. Стойност и структура на активите и пасивите в баланса.

1. Активи

1.1. Дълготрайни активи – с относителен дял от активите в размер на 82,4% и на обща стойност 7 982 хил.лв. Те са нараснали с 2932 хил.лв. спрямо началото на периода, което се дължи основно на доставки по договори за машини, извършени дейности по подготовка на офисите, на информационни системи, формиране на данъчен актив от възстановими данъчни разлики и др.

Промените на стойността на дълготрайните материални и нематериални активи в Баланса спрямо предходната година се формират от 2 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 6 203 хил.лв. и с относителен дял 77,7% от дълготрайните активи.

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

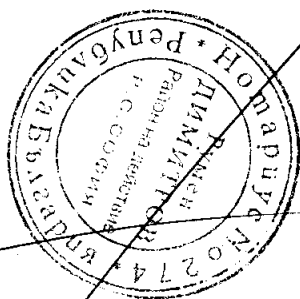
Дълготрайните активи (взети за 100%), имат следната *структура*:

- с най-висок дял са „имоти, машини и оборудване” – 38,3 %
- „сгради и конструкции” – 30,0 %;
- „програмни продукти” – 17,7%;
- „земи” – 7,7 %;

„други материални и нематериални активи” – общо 6,3%.

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 1649 хил.лв., в т.ч. програмни продукти – 1 389 хил.лв. Относителният им дял спрямо дълготрайните активи е 20,7%.

1.1.3. Дългосрочни финансови активи – в размер на 130 хил.лв, формирани като данъчен актив от възстановими данъчни разлики от:



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

- начислените разходи за провизии за задължения – 12 хил.лв.
- финансовия резултат за данъчни цели за 2007г. и за 2008г. – 118 хил.лв.; активът е формиран при отчитане прогнозите за постигане на печалба от Дружеството през 2009г. и следващите години.

1.2. *Краткотрайните активи* са на стойност 1 710 хил. лв. и с относителен дял от активите 17,6 %. Те са 2958 хил. лв. по-малко спрямо началото на периода. Това снижение е резултат главно на намаляване на паричните средства, използвани за придобиване на дълготрайни активи и осигуряване подготовката и стартирането на основната дейност на Дружеството.

1.2.1.С най-висок относителен дял в текущите активи (взети за 100%) са *краткосрочните вземания*, включващи вземанията от клиенти и данъци за възстановяване, които са с относителен дял от 46%. През 2008г. дружеството отчита вземания на обща стойност 793 хил.лв., формирани от:

- вземания от клиенти (за услугите, извършени през м. декември) – 581 хил.лв.;
- ДДС по доставки за възстановяване – 182 хил.лв.; следва да се отбележи, че след подадените документи и проведена данъчна ревизия, на дружеството вече са възстановени 58 хил.лв. ДДС за предходната година; приключи втора данъчна ревизия за периода 1.1.2008 – 30.4.2008г. с констатация за възстановяване на 159 хил.лв. ДДС, които са възстановени и към края на годината не е приключила трета данъчна ревизия за периода 1.5.2008-31.08.2008г.]

- други краткосрочни вземания – 23 хил.лв (по имуществена застраховка за следващата година, задатък и др.).

- Разходи за бъдещи периоди – 7 хил.лв.

1.2.2. *Паричните средства* са на стойност 473 хил.лв. и с относителен дял 27,7%. Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност. Дружеството няма парични средства във валута.

1.2.3. *Материалните запаси*, включващи основни материали за технологичната дейност и основни резервни части за банкнотобработващите машини, са на стойност 443 хил.лв. и относителен дял 25,9%.

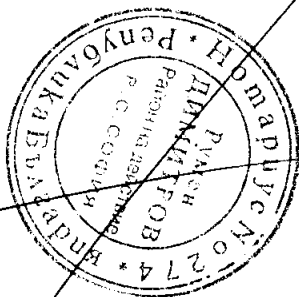
2. Пасиви

2.1. *Собственият капитал* на дружеството е в размер на 9321 хил.лв. Той се формира от:

2.1.1. *Основен капитал* - в размер на 10 000 хил.лв., включващ стойността на непарични вноски и парични вноски на банките акционери.

Собственият капитал на дружеството е със 679 хил. лв. по-малък от акционерния капитал в резултат на акумулираната загуба от предходната и от текущата година

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация. Капиталът е разпределен в 10 000 бр. поименни акции с номинална стойност от 1000 лв. всяка.



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

2.1.2. Финансов резултат – включва:

- непокрита загуба от предходната година – 219 хил.лв.; във връзка с констатация в Ревизионен акт №2000802769 / 20.10.2008г., разходи за ремонт на стойност 76 хил.лв. за собствена сметка, извършен през 2007г, на наети помещения на Дружеството в сгради на БНБ в Пловдив, Варна и Плевен, не са признати за данъчни цели; тези разходи са третираны като увеличаващи икономическата изгода от нает дълготраен актив и формиращи данъчни дълготрайни нематериални активи; респективно с тази стойност в Баланса към 31.12.2008г. е направена рекласификация на информацията - намалена е стойността на загубата за предходната година и е увеличена стойността на дълготрайните нематериални активи;

- текуща загуба за 2008г. – 460 хил.лв.

2.2. Дългосрочни задължения, формирани от отсрочени данъци върху разликата между счетоводната и данъчната балансова стойност на амортизируемите активи – 55 х.лв.

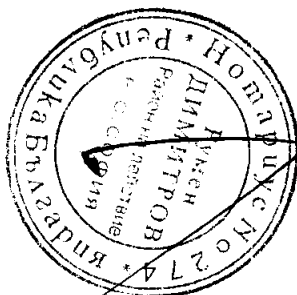
2.3. Краткосрочните задължения

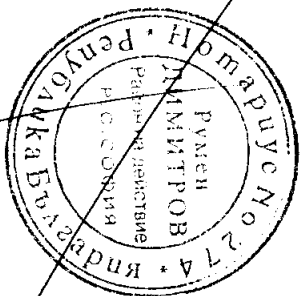
Краткосрочните задължения са на стойност 316 хил.лв. В тях влизат:

- провизии (задължения към персонала и към осигурителни предприятия) на обща стойност 104 хил.лв., в т.ч. за отпуски за 2007г. в размер на 4 хил. лв. и провизии (за отпуски, осигуровки и дългосрочни задължения към персонала) за 2008г. на обща стойност 100 хил.лв.;

- задължения към доставчици – 172 хил.лв., формирани основно от получени в началото на м.1.2009г. фактури за разходи, отнасящи се за м.12.2008г.;

- други краткосрочни задължения – 40 хил.лв





ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

Б. Зависимости в балансовата структура на дружеството

Дълготрайните активи на дружеството (7 982 хил. лв.) са с по-ниска стойност от собствения капитал на дружеството (9 321 хил.лв.) с 1 339 хил. лв. Следователно Дружеството има добър потенциал от свободни ресурси за формиране на нови активи при спазване на "златното правило" – нетекущите активи да бъдат покрити изцяло със собствен капитал.

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

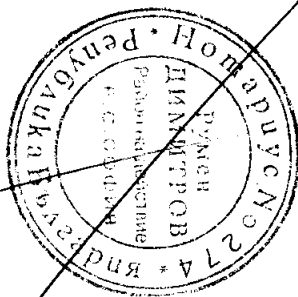
В. Информация за матуритетната и валутна структура на Баланса на дружеството

1. Матуритетна структура на Баланса към 31.12.2008г

В хиляди лева	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Без матуритет	Общо
Активи						
Вземания от клиенти	581	-	-	-	-	581
Данъци за възстановяване	-	182	-	-	-	182
Други кратк. вземания	-	-	23	-	-	23
Други дългоср.мземан.	-	-	-	130	-	130
Разходи за бъд. пер	-	-	7	-	-	7
Общо активи	581	182	30	130	-	923
Пасиви						
Отсрочени данъци	-	-	-	55	-	55
Задължения към доставчици	172	-	-	-	-	172
Задължения към персонала	-	-	48	49	-	97
Задължения към осигур.предприятия	-	-	7	-	-	7
Други краткоср.задъл	-	-	40	-	-	40
Общо пасиви	172	-	95	104	-	371
Разлика в срочността на активите и пасивите	409	182	-65	26	-	552

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.



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

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

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

Във връзка с настъпването и разпространяването 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.

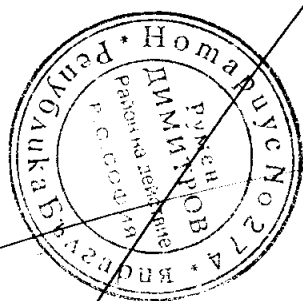
Ценови риск

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 2008 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 2008г. Дружеството сключи договор за финансов лизинг за доставка на 5 бр. високопроизводителни банкнотобработващи машини BPS 216.



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

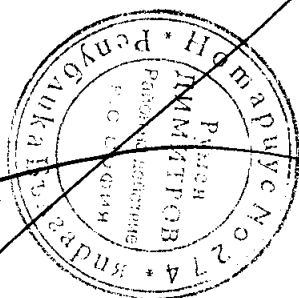
Плащанията на вноските ще започнат през следващата година след доставката. Разчетите показват, че тези плащания са балансирани спрямо планираните икономически резултати на дружеството.

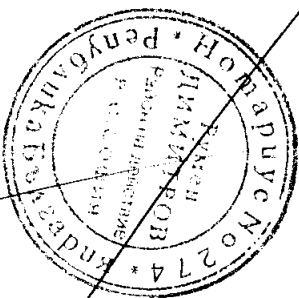
Ликвиден риск

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

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

През 2008г. финансовите активи на дружеството бяха концентрирани в следните групи: парични средства по разплащателни сметки и краткосрочни депозити в банки.





ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

IV. Планирана стопанска политика на дружеството за 2009 г. (в съответствие с чл. 247, ал. 3 на Търговския закон)

Основните характеристики на стопанската политика на дружеството за текущата година са отразени в приетия от Съвета на директорите „Бизнес-план на дружеството за 2009 година”.

Планирани цели и ключови индикатори за дейността на дружеството през 2009 г.:

1. Бизнес-цели на ДКУ АД за периода 2009 г.

Основните цели, които ДКУ АД си поставя след успешното стартиране на дейността през 2008 г., са:

Развиване и разширяване на производствената дейност и повишаване качеството на предлаганите услуги.

- *По отношение на основното производство:*

- a. Нарастване обемите и качеството на касовите услуги;
- b. Реализиране на надеждна система за контрол на качеството на предлаганите услуги;
- c. Търсене на нови възможности за осигуряване и приложение на нови високо технологични машини за обработка на постъпващите ценни пратки с банкноти и монети от клиенти на търговските банки /търговци/.

- *По отношение информационните технологии и системи:*

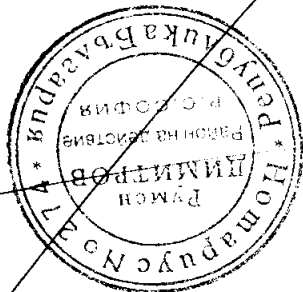
- a. Успешно опериране и развитие на информационните системи на Дружеството;
- b. Изграждане на интерфейсни връзки - между информационните системи на Дружеството и информационните системи на търговските банки;

- *По отношение на вътрешната инфраструктура:*

- a. Развитие на вътрешната система за сигурност и контрол, съгласно действащите нормативни актове
- b. Обновяване на работните помещения в съответствие с основните технологични потребности на производствения процес
- c. Изграждане на цялостна логистична система и интегрирането ѝ с аналогични системи на БНБ и банките клиенти.

- *Общи цели*

- a. оптимизиране на операциите при предаване, приемане, обработка и съхраняване на банкноти и монети на търговските банки на територията на страната;
- b. поддържане на чистотата на паричното обръщение;
- c. оптимизиране на паричните потоци;
- d. подобряване обслужването на крайните клиенти с налични пари;
- e. увеличаване на пазарния дял на Дружеството на пазара на касовите услуги;



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

2. Инвестиционна програма на дружеството през 2009г.

Инвестиционните потребности и планирани проекти и задачи на дружеството за 2009 г. са описани и анализирани в „Бизнес-план на дружеството за 2009 година”. Те произтичат от задачите и проблемите, които Дружеството ще решава през планирания период.

2.1. Потребности, базирани на възможностите за обезпечаване със собствени средства, по условията към 31.12.2008г.

Общата стойност на тези потребности очертават необходимост от 1 480 хил. лв и включват:

№	Източници/потребности на инвестиционни средства	Стойност (хил.лв., без ДДС)
1	2	3
1.	Потребности от инвестиции по групи проекти и задачи- всичко, в т.ч.:	1 480
1.1.	Сгради и съоръжения	363
1.2.	Придобиване на машини за осн. дейност и софтуер за тях	898
1.3.	Информационни системи и комуникации	219

Финансова обезпеченост на инвестиционната програма.

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

2.2. Инвестиционен проект за създаване на ново ТП „Изток” в София

Разчетите показват, че за създаването на новото териториално поделение, ще бъдат необходими следните средства:

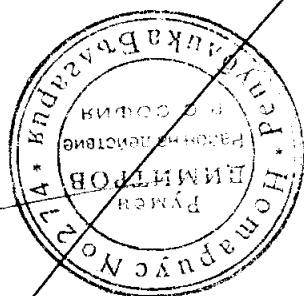
№	Източници/потребности на инвестиционни средства	Стойност (хил.лв., без ДДС)
1	2	3
1.	Потребности от инвестиции по групи проекти и задачи- всичко, в т.ч.:	2 440
1.1.	Сгради и съоръжения	1140
1.2.	Придобиване на машини за осн. дейност и софтуер за тях	750
1.3.	Информационни системи и комуникации	550

Стартирането на новото териториално поделение се планира да стане през м. декември 2009г. За обезпечаване на тези потребности се предвижда да се осигури набиране на допълнителен акционерен капитал.

3. За 2009г. в Бизнес-плана на Дружеството се предвижда **повишаване ефективността при управление и развитие на персонала** на дружеството чрез реструктуриране, повишаване на квалификацията, овладяване на нови технологии, внедряване на механизми за пазарно поведение.

За повишаване квалификацията на персонала през 2009 г. са планирани 40 хил. лв.

4. В Бюджета на Дружеството за 2009 г. е заложено **провеждането на гъвкава икономическа и финансова политика** за обезпечаване дейността, нарастване обема на реализираните услуги и осигуряване самоиздръжката на дружеството. Планира се



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

дружеството да постигне счетоводна печалба в размер на 47 хил. лв., при 2,5 пъти нарастване обема на приходите спрямо 2008г.

5. Заложените в Бюджета проекти и задачи за развитие са оценени по степен на приоритетност и периоди за реализиране спрямо оперативните финансови възможности на Дружеството. Този подход на „предпазливост“ е приет в отговор на минимизиране риска за податливост на Дружеството от настъпването и разпространението на световната икономическа криза.

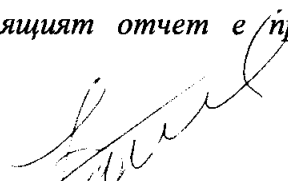
ОБОБЩЕНИЕ

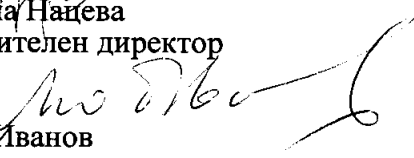
Анализът на изпълнението на задачите на дружеството през 2008 г. показва, че за годината е осъществена една изключително напрегната програма. Задачи, свързани с подготовка и стартиране дейността на дружеството и бързо повишаване степента на натоварване на мощностите, са реализирани при добра ефективност на разходите.

Постигнатите резултати през 2008 г. и следваната политика са добра база за успешно стартиране на дейността през 2009г. и развитие на дружеството през следващите периоди.

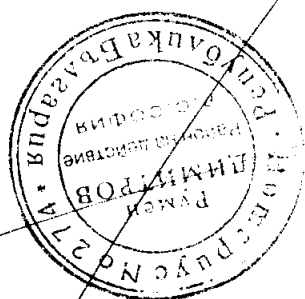
Последните прогнози за икономическите процеси и рецесия в страната през 2009г. изискват Дружеството да анализира и оценява текщо икономическото си състояние, пазарни индикации и информация за доставчици и клиенти, да извършва оценки на различните рискове, и да набелязва оперативни планове и мерки за нормално функциониране на дейността.

Настоящият отчет е приет от Съвета на директорите на заседание от 24.03.2009г.


Розалина Нацева
Изпълнителен директор


Любен Иванов
Изпълнителен директор





ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

Приложение 1

ОТЧЕТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА НА ДКУ АД ЗА 2008 Г.

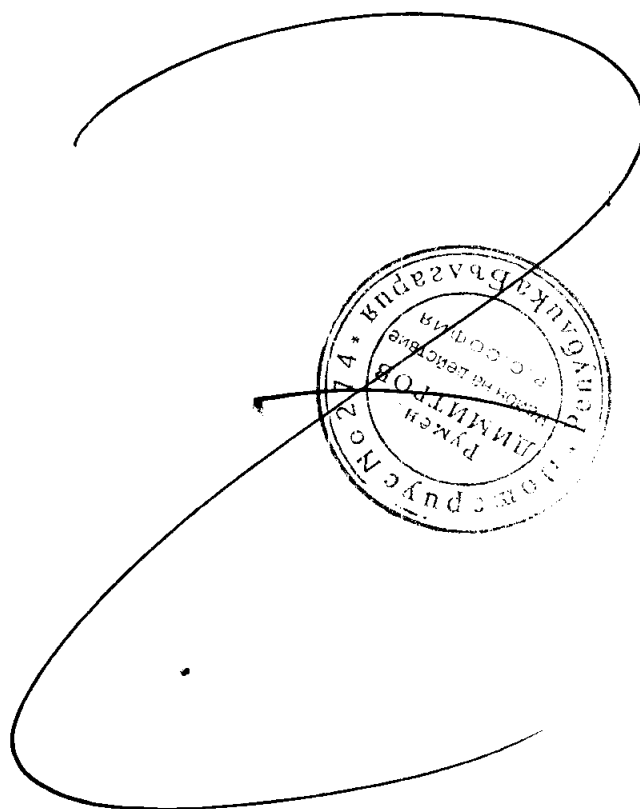
(хил.лв.)

№	ПОКАЗАТЕЛИ	За отчетния период от нач. на год.			
		Отчет	План	Сравнения	
		2008	2008	к.3 - к.4	к.3 / к.4, %
1	2	3	4	5	6
A.	Приходи от обичайната дейност				
<i>I.</i>	<i>Нетни приходи от продажби на :</i>				
1.	Продукция				
2.	Стоки				
3.	Услуги- всичко	2859	2882	-23	99,19
3.1.	в т.ч.от обработени ЦП	1394	1405	-11	99,20
3.2.	Теглене на ЦП	691	667	24	103,62
3.3.	АТМ касети	193	193	0	100,07
3.4.	Други услуги - обработка на валута, съхранение, други услуги	581	618	-37	93,94
4.	Други	35	37	-2	94,59
	Всичко по група I	2894	2919	-25	99,13
<i>II.</i>	<i>Приходи от финансираня</i>				
<i>III.</i>	<i>Финансови приходи</i>				
1.	Приходи от лихви	112	116	-4	96,55
2.	Положителни разл. от пром.на вал.курс	1		1	
	Всичко по група III	113	116	-3	97,41
Б.	Общо приходи от обич. дейн.	3007	3035	-28	99,06
В.	Загуба от обичайната дейност	535	666	-131	80,40
<i>IV.</i>	<i>Извънредни приходи</i>				
Г.	Общо приходи (Б+IV)	3007	3035	-28	99,06
Д.	Счетоводна загуба	535	666	-131	80,40
	(общо разходи - общо приходи)				
Е.	Загуба (Д+V)	460	666	-206	69,14
	Всичко (IV+VI)				
A.	Разходи за обичайната дейност				
<i>I.</i>	<i>Разходи по иконом. елементи</i>				
1.	Разходи за материали	429	415	14	103,37
2.	Разходи за външни услуги	963	909	54	105,94
3.	Разходи за амортизации	356	506	-150	70,36
4.	Разходи за възнаграждения	1503	1551	-48	96,91
5.	Разходи за осигуровки	242	262	-20	92,37
6.	Разходи за соц. надбавки	0	5	-5	0,00
7.	Други разходи	45	48	-3	93,75
	Общо за раздел I	3538	3696	-158	95,73
<i>II.</i>	<i>Финансови разходи</i>				
1.	Разходи по валутни операции				

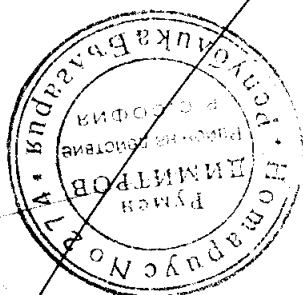


ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2008

2.	Лихви и такси по банкови услуги				
3.	Други финансови разходи	4	5	-1	80,00
	Общо за раздел II	4	5	-1	80,00
III.	<i>Суми с корективен характер</i>				
Б.	Всичко разходи (I+II+III)	3542	3701	-159	95,70
В.	Печалба от обичайната дейност				
IV.	<i>Извънредни разходи</i>				
Г.	Общо разходи (Б+IV)	3542	3701	-159	95,70
Д.	Счетоводна печалба				
	(Общо приходи - общо разходи)				
V.	<i>Разходи за данъци</i>	-75	0	-75	
	Данък върху печалбата	-75	0	-75	
	Други данъци				
Е.	Печалба нетна (Д- V)				
	Всичко				



Official circular stamp of the company, containing text in Bulgarian and English, including 'ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД' and 'BANKING SERVICES COMPANY LTD'.



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

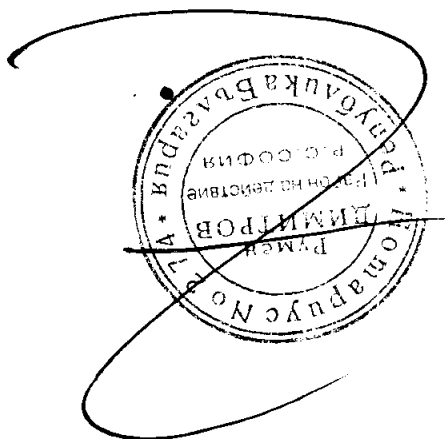
Съгласно Устава на ДКУ АД, акционери и притежатели на акции, могат да бъдат само банки. Условието на чл. 247 ал. 2 т. 2 и 3 от ТЗ не е приложимо за членовете на Съвета на директорите на дружеството, т.е. не могат да бъдат придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на съвета през 2007 г. акции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

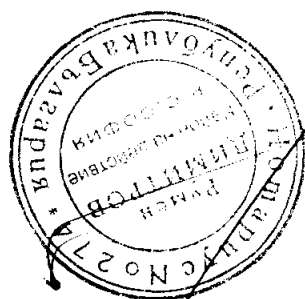
Членовете на Съвета на директорите: Цветан Стоилов Манчев, Мирослав Станимиров Вичев, Емилия Стефанова Палибачийска, Радка Иванова Тончева, Ирина Иванова Марцева, Розалина Маринова Нацева, Любен Младенов Иванов, не участват в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници и не притежават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

Участието на членовете на Съвета на директорите на Дружество за касови услуги АД в управлението на други дружества през 2008г. е:

- Цветан Манчев – Председател на СД на ДКУ АД, подуправител на БНБ и член на Управителния съвет на БНБ;
- Емилия Палибачийска – Заместник – председател на СД на ДКУ АД; член на СД на „Банксервиз” АД;
- Розалина Нацева – изпълнителен директор на ДКУ АД;
- Любен Иванов – изпълнителен директор на ДКУ АД;
- Радка Тончева – член, изпълнителен директор на ОББ АД;
- Мирослав Вичев – член, член на Управителния съвет Банка ДСК ЕАД; член на Надзорния съвет на „ПОК ДСК Родина” АД;
- Ирина Марцева – член, не участва в управлението на други дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвет.

ДКУ АД няма сключени договори през 2008 г. с членовете на Съвета на директорите, както и със свързани с тях лица, съгласно изискванията на чл. 240, б от ТЗ.







БДО АКЕРО ООД
Счетоводители и консултанти

Адрес за кореспонденция:
ул. "Александър Жендов" бл. 1, ет. 4
1113 София / България
Тел. / Факс: + 359 2 980 56 00
+ 359 2 873 49 78
E-mail: bdo@datacom.bg

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 счетоводния баланс към 31 декември 2008 година и отчет за доходите, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

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

Отговорност на одитора

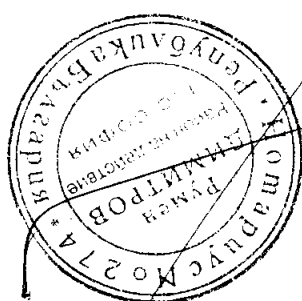
Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и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

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

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

Адрес на управление:
ул. Христо Белчев № 18
1000 София/България

Специализирано одиторско предприятие,
включено в списъка на Института на
дипломираните експерт-счетоводители в
България Член на BDO International Brussels 35
Belgium



Мнение

По наше мнение финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружество за касови услуги АД към 31 декември 2008 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.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

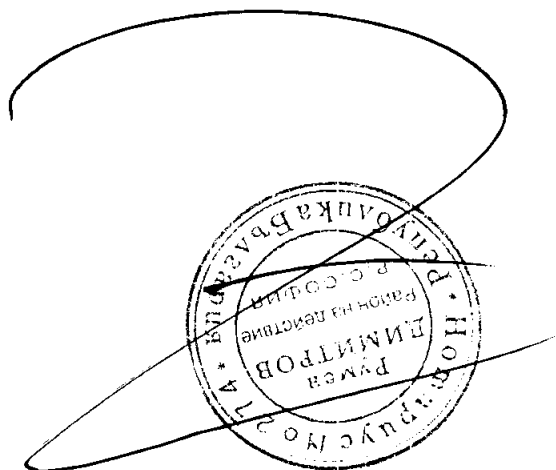
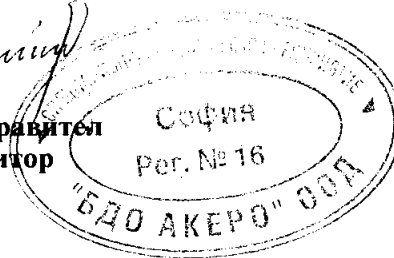
Ние извършихме проверка на годишния доклад за дейността на Дружество за касови услуги АД относно съответствието между годишния доклад за дейността и годишния финансов отчет за същия отчетен период съгласно изискванията на Закона за счетоводството.

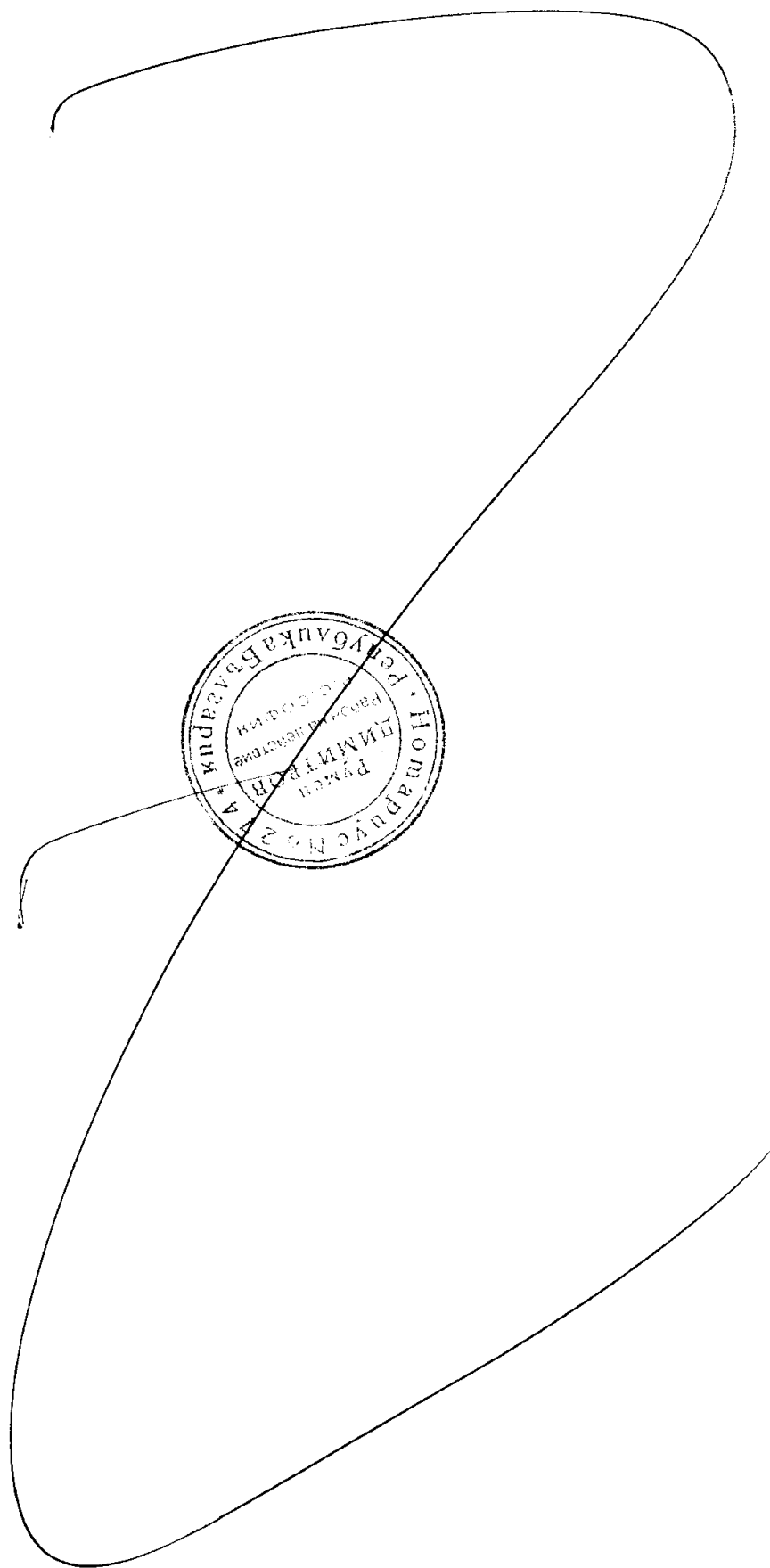
В резултат на проверката удостоверяваме съответствието между годишния доклад за дейността и годишния финансов отчет към 31 декември 2008 година по отношение на финансовата информация.

София, 18.03.2009 година

БДО АКЕРО ООД

Stoyanka Apostolova
**Стоянка Апостолова, Управител
ДЕС, регистриран одитор**





ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
БАЛАНС КЪМ 31.12.2008 Г.

(Всички суми са в хил.лв.)

Приложения

31.12.2008

31.12.2007

АКТИВИ

Дълготрайни активи

Дълготрайни материални активи	3	6,203	5,050
Дълготрайни нематериални активи	4	1,649	-
Активи по отсрочени данъци		130	-
		7,982	5,050

Краткотрайни активи

Търговски и други вземания	5	793	263
Материални запаси	6	444	-
Парични средства и еквиваленти	7	473	4,405
		1,710	4,668
Сума на активите		9,692	9,718

Капитал и резерви

Основен капитал	8	10,000	10,000
Непокрита загуба		(219)	-
Текуща печалба/загуба		(460)	(295)
		9,321	9,705

ПАСИВИ

Дългосрочни задължения

Пасив по отсрочени данъци		55	-
		55	-

Краткосрочни пасиви

Търговски и други задължения	9	316	13
		316	13
Общо пасиви		371	13
Общо собствен капитал и пасиви		9,692	9,718

Дата: 12.03.2009г.

Съставител: Славчо Попов
Гл. счетоводител

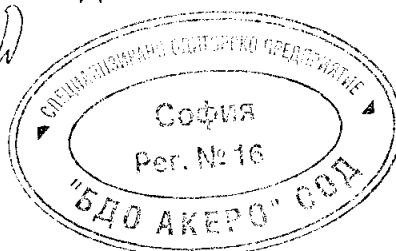


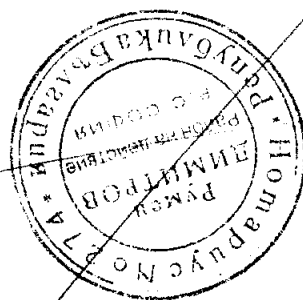
Ръководител: Розалина Нацева
Изпълнителен директор

Любен Иванов
Изпълнителен директор

Заверил съгласно одиторски доклад: БДО АКЕРО ООД

Стоянка Апостолова, Управител
ДЕС, регистриран одитор





ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
ЗА 2008 Г.

(всички суми са в хиляди лв.)	Приложения	Година приключваща на 31 декември 2008 г.	Предходна година, приключваща на 31.12.2007 г.
Приходи от продажби	10	2,894	-
Административни разходи	11	(3,538)	(359)
Печалба/(Загуба) от основна дейност		<u>(644)</u>	<u>(359)</u>
Финансови приходи/разходи	12	109	64
Печалба преди облагане с данъци		<u>(535)</u>	<u>(295)</u>
Разходи за данъци	13	75	-
Печалба/загуба след данъци		<u>(460)</u>	<u>(295)</u>

Дата: 12.03.2009г.

Съставител: Славчо Попов
Гл. счетоводител

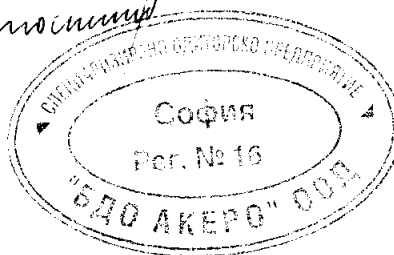


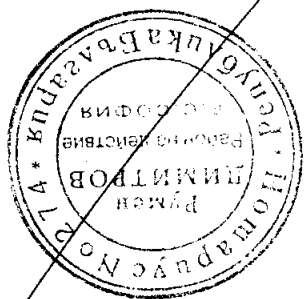
Счетоводител: Розалина Нацева
Изпълнителен директор

Любен Иванов
Изпълнителен директор

Заверил съгласно одиторски доклад БДО АКЕРО ООД

Стоянка Апостолова, Управител
ДЕС, регистриран одитор





ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2008 Г.

(Всички суми са в хил. лв.)

	Основен капитал	Натрупана печалба/загуба	Общо
Баланс към 1 януари 2008 г.	10,000	(295)	9,705
Нетна печалба за годината	-	(460)	(460)
Други изменения	-	76	76
Баланс към 31 декември 2008 г.	10,000	(679)	9,321

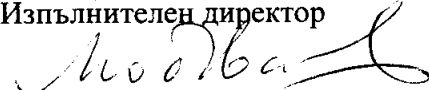
Дата: 12.03.2009г.

Съставител: Славчо Попов
Гл. счетоводител



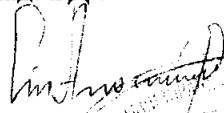
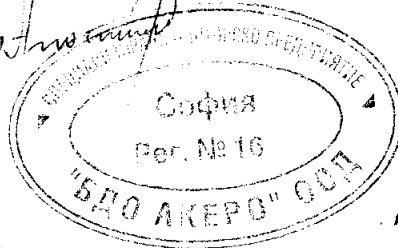
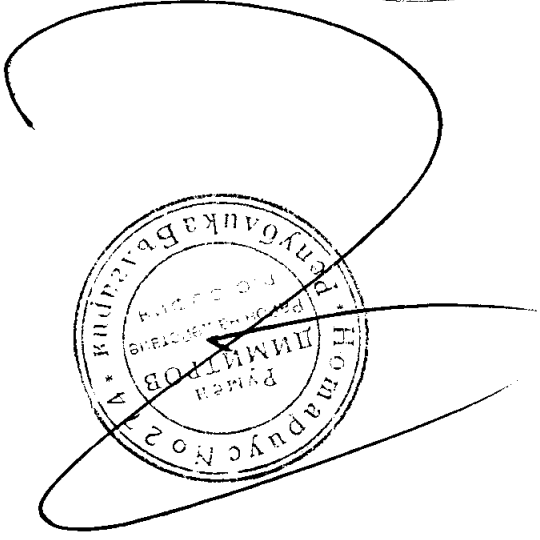
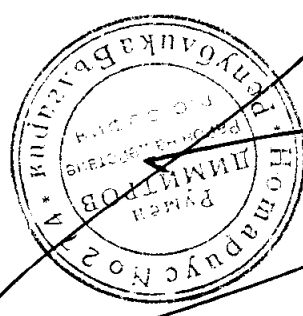

Управляващ: Розалина Нацева
Изпълнителен директор

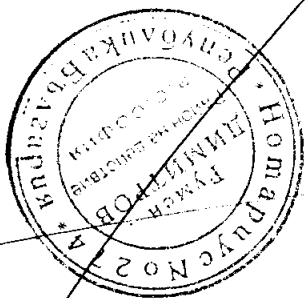
Любен Иванов
Изпълнителен директор



Заверил съгласно одиторски доклад: БДО АКЕРО ООД

Стоянка Апостолова, Управител
ДЕС, регистриран одитор



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2008 Г.

(Всички суми са в хил. лв.)

	Година приключваща на 31 декември 2008	Предходна година, приключваща на 31.12.2007
Парични потоци от оперативна дейност		
Парични потоци, свързани с търг. контрагенти	552	(609)
Парични потоци, свързани с труд. възнагражд.	(1,651)	-
Платени и възстановени данъци	165	-
Др. парични потоци от оперативната дейност	17	64
Нетни парични наличности от оперативна дейност	(917)	(545)
Парични потоци от инвестиционната дейност		
Покупка на ДМА	(3,124)	(7)
Нетни парични потоци от инвестиционната дейност	(3,124)	(7)
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления от емитиране на акции	-	4,957
Пар. потоци от лихви, такси, комисионни	109	-
Нетни парични наличности от финансова дейност	109	4,957
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	(3,932)	4,405
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината	4,405	-
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	473	4,405

Дата: 12.03.2009 г.

Съставител: Славчо Попов
Гл. счетоводител

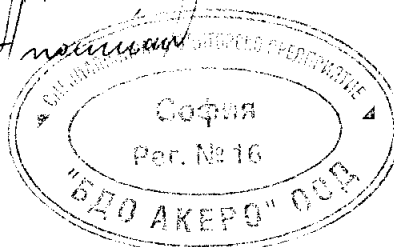


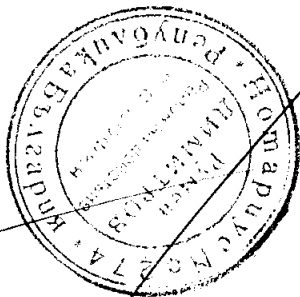
Съставител: Розалина Нацева
Изпълнителен директор

Любен Иванов
Изпълнителен директор

Заверил съгласно одиторски доклад: БДО АКЕРО ООД

Стоянка Апостолова, Управител
ДЕС, регистриран одитор





ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2008 Г.

1. 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 31.12.2008 г., изготвен в съответствие с Международните счетоводни стандарти, 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 (МСС 21)

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

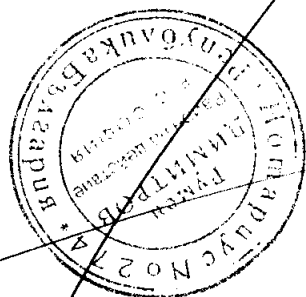
Сделките в чуждестранна валута се вписват в левове при първоначалното счетоводно отразяване, като към сумата в чуждестранна валута се прилага централният курс на БНБ към датата на сделката.

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

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

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

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



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2008 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.

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 (МСС 16)

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

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

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

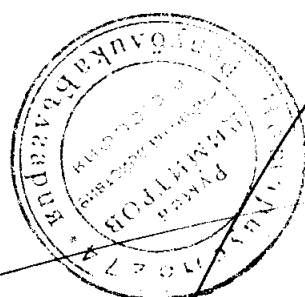
Оценка след първоначалното признаване - След първоначалното признаване като актив всеки отделен дълготраен материален актив се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

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

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

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

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



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2008 Г.

През 2008г. са начислявани разходи за амортизация на собствените материални активи, формиращи от апортни вноски, и придобитите материални и нематериални активи, въведени в експлоатация.

НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ (МСС 38)

Нематериалните активи представляват програмни продукти и лицензи.

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

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

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

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

Нематериалните активи се амортизират по линейния метод със следните данъчно признати амортизационни норми:

Софтуер и право на ползване на софтуер – данъчна норма 50% и счетоводна норма 15%.

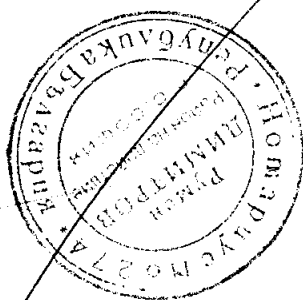
ДАНЪЦИ

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 2008 Г.

Задължения

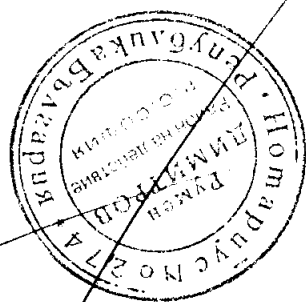
Задълженията са краткосрочни. Представяват задължения към доставчици и клиенти, бюджета, персонала, осигурителни предприятия и други кредитори.

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

ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ

Стандарти, изменения и разяснения към публикувани стандарти, които все още не са в сила:

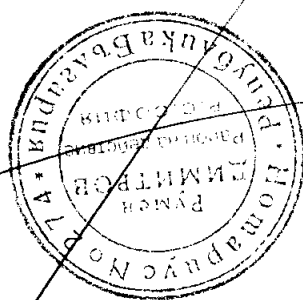
- МСФО 8 Оперативни сектори (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 г.). Този стандарт разяснява изискванията за оповестяване на информация за оперативните сектори на предприятието, както и продуктите и услугите на предприятието, географските области, където се извършва дейността му и неговите основни клиенти. Замества МСС 14, Секторно отчитане. Банката очаква да прилага този стандарт през отчетния период, започващ на 1 октомври 2009 год. Тъй като това е стандарт за оповестяване той няма да оказва никакво влияние върху резултатите или нетните активи на дружеството.
- МСС 23, Разходи по заеми (ревизиран) (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 г.). Ревизирият МСС 23 все още предстои да бъде одобрен от ЕС. Основната промяна от предишния вариант е премахването на опцията за признаване на разходи по заеми веднага като разход, които се отнасят за квалифицирани активи, в широкия смисъл това са активи, които отнемат един значителен период от време, за да станат готови за употреба или продажба. Това няма да окаже никакво въздействие върху активите на дружеството, тъй като опцията не се използва.
- КРМСФО 12, Договори за концесия на услуги (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2008 г.). КРМСФО 12 все още предстои да бъде одобрен от ЕС. КРМСФО 12 предоставя ръководство за отчитането по борсови посредници във връзка със споразумения за концесия на услуги, по силата на които дружеството се делиства от борсата и става частно. МСФО 12 не се отнася за дейността на дружеството,
- КРМСФО 13, Програми за лоялност на клиенти (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 юли 2008 год.). КРМСФО 13 все още предстои да бъде одобрен от ЕС. КРМСФО 13 се отнася за транзакции продажби, при които предприятията предоставят присъдени кредити на клиентите си, които да отговарят на които и да са последващи съответни условия, така че клиентите да могат да погасяват за в бъдеще за свободни или дисконтирани стоки или услуги. КРМСФО 13 не се отнася за дейността на дружеството,
- КРМСФО 14, МСС 19 – Ограничение за активи с дефинирани доходи, изисквания за минимално финансиране и тяхното взаимодействие (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2008 год.). КРМСФО 14 все още предстои да бъде одобрен от ЕС. КРМСФО 14 изяснява, кога рефинансирането или намаляването на бъдещи вноски трябва да се счита като налични съгласно параграф 58 от МСС 19, как едно изискване за минимално финансиране може да окаже влияние върху наличното намаление в бъдещите вноски и кога едно изискване за минимално финансиране може да предизвика пасив. КРМСФО 14 не се отнася за дейността на дружеството, поради липсата на такива споразумения.



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2008 Г.

- Ревизиран МСФО 3, Бизнес комбинации и допълнителни изменения към МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети (и двата в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 юли 2009 год.). Ревизираният стандарт и измененията все още предстои да бъде одобрен от ЕС. Ревизираният МСФО 3 и измененията в МСС 27 са вследствие на съвместен проект на Борда за финансови счетоводни стандарти (БФСС), постановяването на американските стандарти, в резултат на което са МСФО, които в голяма степен съвпадат със съответните американски изисквания, издадени напоследък. Съществуват определено много значителни промени в изискванията на МСФО и налични опции, ако се отчитат бизнес комбинации. Ревизираният МСФО 3 и измененията на МСС 27 не се отнасят за дружеството.
- Изменение на МСФО 2, Плащане на базата на акции: законови условия и канцелиране (в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 год.). Това изменение все още предстои да бъде одобрено от ЕС. Изменението на МСФО 2 по-специално се отнася за дружества, които работят по програми за спестяване на служители под формата на акции. Това се дължи на факта, че води до внезапно ускоряване на разход съгласно МСФО 2, който в обратен случай се признава в бъдещи периоди, ако служителят реши да спре да внася в плана за спестявания, както и потенциална ревизия на справедливата стойност на присъдените награди, докато се стигне до фактора, когато има вероятност служителите да се оттеглят от такъв план. Измененията в МСФО 2 не се отнася за дейността на дружествата, поради липсата на такива споразумения.





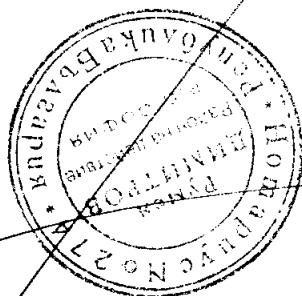
ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2008 Г.

3. Дълготрайни материални активи

	Земи и сгради	Машини и оборудване	Транспо- ртни средства	Други ДМА	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
Отчетна стойност						
Салдо в началото на периода	2,963	2,080	-	-	7	5,050
Придобити	52	(1,157)	51	191	1,448	2,899
Изписани	-	(4)	-	-	(1,451)	(1,455)
Към 31.12.2008	3,015	3,233	51	191	4	6,494
Амортизация						
Салдо в началото на периода	-	-	-	-	-	-
Амортизация за годината	(52)	(226)	(6)	(7)	-	(291)
Изписана	-	-	-	-	-	-
Към 31.12.2008	(52)	(226)	(6)	(7)	-	(291)
Балансова стойност						
Салдо в началото на периода	2,963	2,080	-	-	7	5,050
Към 31.12.2008	2,963	3,007	45	184	4	6,203

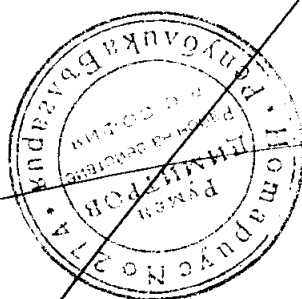
4. Нематериални активи

	Програмни продукти	Други нематериални активи	Разходи за придобиване	Общо
Отчетна стойност				
Салдо в началото на периода	-	-	-	-
Придобити	1,443	271	1,714	3,428
Изписани	-	-	(1,714)	(1,714)
Към 31.12.2008	1,443	271	-	1,714
Амортизация				
Салдо в началото на периода	-	-	-	-
Амортизация за годината	(54)	(11)	-	(65)
Изписана	-	-	-	-
Към 31.12.2008	(54)	(11)	-	(65)
Балансова стойност				
Салдо в началото на периода	-	-	-	-
Към 31.12.2008	1,389	260	-	1,649



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2008 Г.

5. Търговски вземания	2008 г.	2007 г.
Вземания от клиенти	581	204
Данъци за възстановяване	182	58
Предплатени разходи	7	-
Други краткосрочни вземания	23	1
	793	263
6. Материални запаси	2008 г.	2007 г.
Основни материали	296	-
Резервни части	147	-
Горивни материали	1	-
	444	-
7. Парични средства и еквиваленти	2008 г.	2007 г.
Парични средства в банкови сметки	473	1,105
Депозити	-	3,300
	473	4,405
8. Основен капитал	2008	
Към 1 Януари	10,000	-
Записване основен капитал	-	10,000
Невнесен капитал	-	-
Към 31 Декември	10,000	10,000
9. Търговски и други задължения	2008г.	2007г.
Задължения към доставчици	172	2
Задължения към персонала	97	-
Задължения към осигурителни предприятия	7	-
Други краткосрочни задължения	40	11
	316	13



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2008 Г.

10. Приходи от продажби

	2008г.	2007г.
Приходи от продажба на услуги	2,859	-
Други приходи	35	-
Общо	2,894	-

11. Административни разходи

	2008г.	2007г.
Материали	(429)	(5)
Външни услуги	(963)	(161)
Амортизация	(356)	-
Заплати	(1,503)	(177)
Социални осигуровки	(242)	(12)
Други	(45)	(4)
	(3,538)	(359)

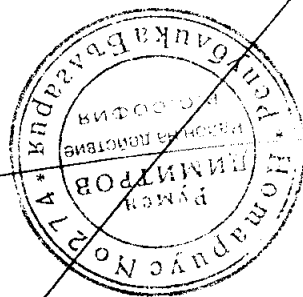
Брой на служителите през периода (ср.спис.състав): 117 8

12. Финансови приходи/разходи

	2008г.	2007г.
Приходи от лихви	112	64
Други финансови приходи	1	-
Финансови разходи за такси и комисионни	(4)	-
	109	64

13. Разходи за данъци

	2008г.	2007г.
Текущ данък	-	-
Ефект от отсрочени данъци	75	-
	75	-



ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2008 Г.

14. Свързани лица

14.1.Вземания свързани лица

	2008г.	2007г.
Банка ДСК ЕАД	38	-
ОББ АД	370	-
Уникредит Булбанк АД	75	-
	<u>483</u>	<u>-</u>

14.2.Задължения по обработвани суми

	2008г.	2007г.
БНБ	40	-
	<u>40</u>	<u>-</u>

14.3.Приходи от услуги

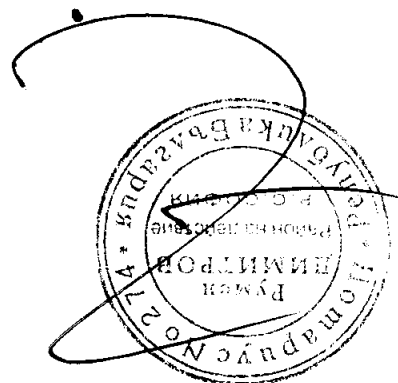
	2008г.	2007г.
Банка ДСК ЕАД	154	-
ОББ АД	2,083	-
Уникредит Булбанк АД	261	-
БНБ	2	-
	<u>2,500</u>	<u>-</u>

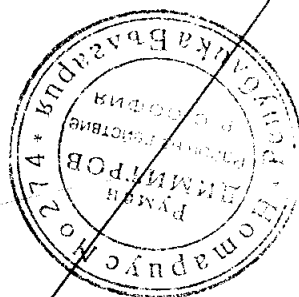
14.4.Други приходи

	2008г.	2007г.
Банка ДСК ЕАД	16	-
ОББ АД	2	-
БНБ АД	17	-
	<u>35</u>	<u>-</u>

14.5.Разходи за външни услуги

	2008г.	2007г.
БНБ	268	-
	<u>268</u>	<u>-</u>





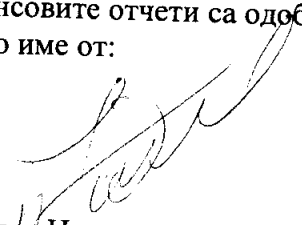
ДРУЖЕСТВО ЗА КАСОВИ УСЛУГИ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2008 Г.

15. Събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет

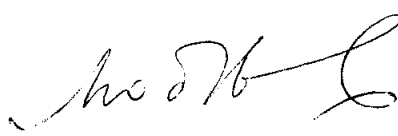
Няма значими събития, настъпили между отчетната дата и датата на съставяне на този доклад, които да променят финансовите отчети към 31.12.2008 г.

16. Одобряване на финансовите отчети

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


Розалина Нацева
Изпълнителен директор




Любен Иванов
Изпълнителен директор

Дата: 12.03.2009 г.

На 17.06.2009 г. **РУМЕН ДИМИТРОВ**
нотариус в район - Районен съд гр. СОФИЯ
Рег. No 274 на Нотариалната камара, удостоверявам
подписите върху този документ положени от:
Розалина Надинова Нацева
Любен Илденов Иванов
с местожителство гр. (с.): София
Рег. No 46665 Събрана такса:
Нотариус:

