



„ФИНКЛУБ” АД С ПРЕДХОДНО НАИМЕНОВАНИЕ „ДАЙНЪРС КЛУБ БЪЛГАРИЯ” АД
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023
С НЕЗАВИСИМ ОДИТОРСКИ ДОКЛАД ВЪРХУ НЕГО



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Теофил
Изн. Ангелгар

Съдържание

	Страница
Годишен доклад за дейността	2
Одиторски доклад	13
Отчет за финансовото състояние	16
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	17
Отчет за паричните потоци	18
Отчет за промените в собствения капитал	19
Приложения към финансовия отчет	20



Handwritten signature and text:
Георги Иванов
Изм. Директор

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2023 г.
„ФИНКЛУБ” АД С ПРЕДХОДНО НАИМЕНОВАНИЕ „ДАЙНЪРС КЛУБ БЪЛГАРИЯ” АД

Дами и Господа,

През последните години „Финклуб” АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България” АД предприе редица нови за дружеството инициативи, в резултат на което Дружеството реализираше както печалба така и загуба за предходните години. През 2023 г., Дружеството реализира печалба в размер на 7 хил. лева, след като загубата за 2022г в размер на 919 хил.лв. бе отнесена като:

1. Намаляване на премиения резерв в размер на 232 хил. лв.
2. Намаляване на общи резерви в размер на 39 хил. лв.
3. Остатъкът от 648 хил. лв. се отнесе в непокрита загуба от предходни години.

В графикат по-долу се вижда развитието на Дружеството през последните години.



ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

„Финклуб” АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България” АД (Дружеството), с ЕИК 121230735 е учредено през 1996 г. и регистрирано в Софийски градски съд. Дружеството се занимава с издаване на кредитни карти и обработка на свързаните с тях плащания. Дружеството извършва дейност с карти Diners Club въз основа на договор за мрежово участие, сключен с Diners Club International през 2021 г. със срок до 01.01.2027 г.

На 20.10.2022 г. Erste Card D.D. продадоха на FD Diners Club International MAK AD Skopje акциите си от капитала на „Финклуб” АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България” АД, 96,51 % от акционерния капитал на Дружеството е собственост на Първа инвестиционна банка АД.

Теодор Метров
изп. Директор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



Дружеството има едностепенна система за управление – Съвет на директорите. Един от членовете на Съвета на директорите е Изпълнителен директор на Дружеството.

Седалището на Дружеството се намира на бул. „Цариградско шосе“ № 11 П, София 1784. Към края на 2023 г. ръководството на Дружеството е в следния състав:

Теодор Петров	Член на Съвета, Изпълнителен директор
Ралица Богоева	Член на Съвета
Гергана Гераскова	Член на Съвета

Един от членовете на Дружеството, Ралица Богоева, участва в управлението и на други дружества. Освен позицията си като Член на Съвета на директорите на „Финклуб“ АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България“ АД, г-жа Богоева е Главен директор Банкиране на дребно, изпълнителен директор и член на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД, член на Съвета на директорите на „Майфин“ ЕАД и член на Надзорния съвет на „УНИБанка“ АД, Северна Македония. Тя притежава 25% от капитала на „Рая Хоумс“ ООД.

Никой от Членовете на Съвета на директорите на Дружеството не притежава и не е прехвърлял през годината акции и облигации на дружеството. Членовете на Съвета на директорите имат правото да придобиват акции и облигации на дружеството по общият ред.

През годината не са сключвани договори, попадащи в разпоредбите на чл. 240б от Търговския закон.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА 2023 Г.

Дружеството не е предприемало нови инициативи и проекти за развитие през изминалата 2023 г.

I. Структура на капитала

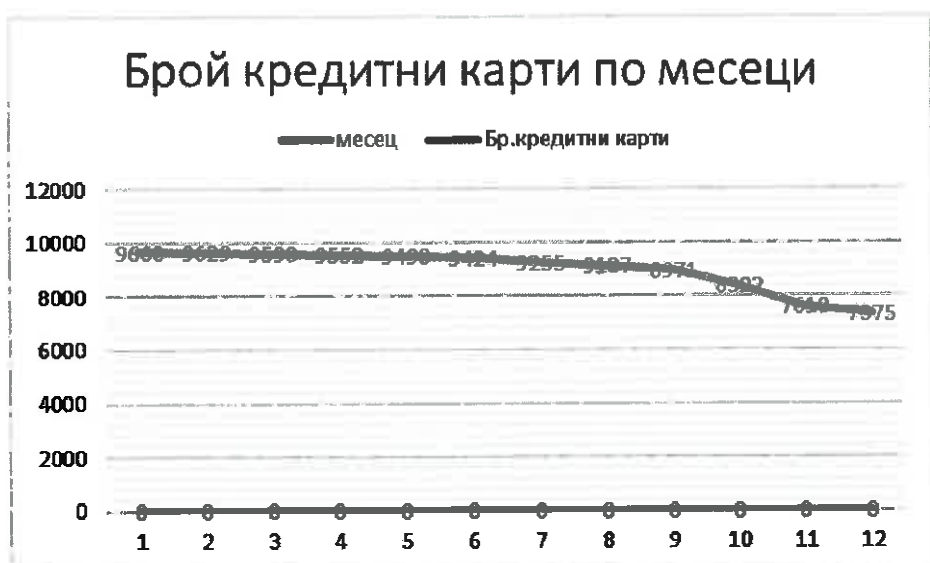
Регистрираният капитал на Дружеството към 31.12.2023 г. е в размер на 910 хил. лева, като акционери са:

Акционер	Клас акции	Брой Акции	Дял в лева	Дял в %
Първа Инвестиционна Банка	Регистрирани акции	878 236	878 236.00 лв.	96.51%
FD Diners Club International MAK AD Skopje	Регистрирани акции	31 412	31 412.00 лв.	3.45%
Румен Павлов	Регистрирани акции	88	88.00 лв.	0.01%
Радко Радовски	Регистрирани акции	88	88.00 лв.	0.01%
Радослав Ненов	Регистрирани акции	88	88.00 лв.	0.01%
Евгени Горанов	Регистрирани акции	88	88.00 лв.	0.01%
Общо:		910 000	910 000 лв.	100.00%

Теодор Петров
изп. директор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!





III. Анализ на отчета за приходите и разходите

1. Анализ на приходите:

Приходи	2023	2022
хил. лв.	2,029	2,006
Комисионна плащания в България	14	23
Комисионна плащания в чужбина	74	93
Комисионна плащания с чуждестранни карти	2	3
Годишен членски внос	213	225
Напомнителни такси	6	8
Приходи от PIN	-	-
Лихви	1 483	1 329
АТМ комисионни	191	224
Приходи от събрани отписани вземания	-	-
Приходи от съдебни вземания	11	28
Други	35	73

През 2023 г. приходите от дейността са се увеличили , като за 2023 г. са 2,029 хил. лева, за 2022г. са 2,006 хил. лева. Наблюдава се значително увеличаване на приходите свързани с лихви.

Гордана Петрова
изп. директор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



Капиталът е 100% внесен, като всички акции дават равни права на глас. През изминалата година не са придобивани или прехвърляни собствени акции. Дружеството не е придобивало и не притежава собствени акции. Не са правени придобивания или сливания.

Дружеството осъществява дейността си на адрес гр. София, бул. „Цариградско шосе” № 11 П, София 1784, като няма разкрити клонове.

II. Анализ на основната дейност

През изминалата година „Финклуб” АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България” АД намали броя на активните карти, поради планирани действия по прекратяване на дейността си.

Въпреки значително по-малкия брой активни карти, средният приход от карта остава стабилен, като се наблюдава увеличение спрямо предходната година. Средномесечният приход от карта за 2023 г. е в размер на 18,11 лв., а през 2022 г. е в размер на 17,16 лв.

Справка за брой активни карти за 2023 г. и 2022 г.:

месец	2023		2022	
	Брой карти	Приход на карта	Брой карти	Приход на карта
Януари	9660	18.39 лв	9 628	16.33 лв
Февруари	9629	19.39 лв	9 604	15.66 лв
Март	9590	18.96 лв	9 575	17.37 лв
Април	9552	17.58 лв	9 607	17.05 лв
Май	9493	16.15 лв	9 546	17.21 лв
Юни	9424	15.57 лв	9 369	17.78 лв
Юли	9255	18.25 лв	9 417	16.22 лв
Август	9137	19.12 лв	9 422	16.82 лв
Септември	8971	19.62 лв	9 425	16.26 лв
Октомври	8392	16.83 лв	9 258	17.58 лв
Ноември	7610	17.21 лв	9 450	20.63 лв
Декември	7375	18.41 лв	9 760	18.26 лв

В графично изражение горната информация може да се представи по следния начин:

Теодор Метев
Иван Ангелов

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



2. Анализ на разходите:

Разходи	2023	2022
<i>хил. лв.</i>	(2,021)	(2,958)
Разходи за материали	(13)	(14)
Разходи за външни услуги	(877)	(1,281)
Разходи за амортизации	(58)	(71)
Разходи за заплати	(267)	(407)
Възнаграждения на членовете на Съвета на директорите	-	(76)
Разходи за осигуровки	(30)	(58)
Други разходи	-	(3)
Финансови разходи	(83)	(135)
Разходи за лихви	(629)	(742)
Разходи за обезценка на вземания	(62)	(167)
Загуба от злоупотреби	-	(4)
Резултат от валутни операции	(2)	-

- Разходите за материали са формирани както следва: 100,00 % от разходите за материали са разходи за пластики за кредитни карти.
- В разходите за външни услуги най-големи дялове имат съответно:
 - ✓ разходи за поддръжка на картова система и криптирана комуникация – 35,43 %
 - ✓ разходи за рекламни събития – 15,60 %;
 - ✓ разходи за различни франчайзингови такси (в това число-възнаграждение за права) – 13,32 %;
 - ✓ разходи за застраховки на картодържатели – 6,15 %;
 - ✓ разходи за други външни услуги – 29,50 %

3. Анализ на баланса

Активите на Дружеството са с 1,418 хил. лв. по-малко в сравнение с 2022 г. Това се дължи основно на активи, свързани с вземания по предоставени кредитни лимити по кредитни карти и активи, свързани с Разходи за бъдещи периоди.

Активи	2023	2022
<i>хил. лв.</i>		
Парични средства и парични еквиваленти	612	789
Заеми и аванси отпуснати от Дружеството	9,697	11,012
Разходи за бъдещи периоди	169	755
Други активи	1,665	946
Дълготрайни материални и нематериални активи	1,241	1,299
Общо	13,384	14,802

Задължения

2023

2022

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



хил. лв.

Гаранции от картодържатели	155	146
Задължения към доставчици	73	47
Банкови овърдрафти	12,661	14,234
Други краткосрочни задължения	165	51
Общо	13,054	14,479

Собствен капитал

хил.лв.

Акционерен капитал	910	910
Премисен резерв	-	233
Законови резерви	61	61
Общи резерви	-	38
Непокрита загуба от мин.години	(648)	-
Неразпределена печалба	7	(919)
Общ капитал	330	323

ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ

13,384 14,802

Общите задължения на Дружеството също са намалели в сравнение със задълженията към края на 2022 г. с 1,425 хил. лв. Най-голямо е намаление на задълженията по ползвани заеми, отпуснати към Дружеството – 1,573 хил. лв.

IV. Анализ на оперативната дейност

Сравнителният анализ показва, че за 2023 г. месечния оборот на картодържатели в България и в чужбина намалява спрямо 2022 г. Средният месечен оборот за 2022 г. е 3,489,492 лв., през 2023 г. средният месечен оборот е 2,939,540 лв., дължащ се на намаляване на броя на ползвателите.

Месец	2023	2022
Януари	2 943 874	2 984 506
Февруари	2 646 982	2 955 499
Март	2 976 967	3 457 975
Април	2 546 928	3 319 884
Май	2 914 599	3 758 735
Юни	2 81 6463	3 411 862
Юли	2 428 254	3 351 443
Август	2 47 6046	3 735 439
Септември	2 022 102	3 685 891
Октомври	1 872 027	3 623 955
Ноември	1 900 437	3 828 206
Декември	1 710 631	3 760 511

Теодор Мисирков
член на директорите

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



От таблицата по-долу се вижда, че средният оборот на карта за изминалата 2023 г. е намалял, но е сравнително стабилен спрямо 2022 г. Средният месечен оборот на карта за 2023 г. е 323,04 лв., докато през 2022 г. средният месечен оборот е бил 348,80 лв.

Месец	2023	2022
Януари	371,62	295,82
Февруари	343,23	296,34
Март	385,65	340,41
Април	338,35	332,34
Май	396,14	375,74
Юни	372,96	345,93
Юли	310,24	327,94
Август	303,09	368,04
Септември	262,37	370,39
Октомври	262,31	374,73
Ноември	281,74	389,10
Декември	248,72	368,86

V. Финансов риск

Кредитен риск

Кредитният риск, на който Дружеството е изложен, произтича от факта, че контрагентът може да не е в състояние да изплати изцяло сумите, когато те станат дължими. Дружеството структурира нивата на кредитен риск, който поема, като определя лимити в размер на поетия риск във връзка с един заемополучател или група от заемополучатели. Лимитите за допустим кредитен риск за картите се актуализират редовно. Действителните експозиции спрямо лимитите се контролират ежедневно.

Основната експозиция на кредитен риск на Дружеството възниква от неговите заеми и аванси. Сумата на кредитната експозиция в тази връзка е представена от балансовите стойности на активите в баланса. Експозициите са както следва:

31 декември 2023 г.

в хил. лв.

Клас експозиция	Брутна сума на вземания от клиенти	Провизия за обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани	9,448	(114)	9,334
Необслужвани	998	(635)	363
Общо	10,446	(749)	9,697

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



Клас експозиция	Брутна сума на вземания от клиенти	Провизия за обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Необезценени	10,651	(128)	10,523
Необслужвани	1,048	(559)	489
Общо	11,699	(687)	11,012

За да управлява нивото на кредитен риск, Дружеството работи с контрагенти с добра кредитна история и изисква обезпечения. Експозицията на кредитен риск се управлява и чрез регулярни анализи на модела на изразходване на средства на заемополучателите и на способността им да изпълнят задълженията си за погасяване на лихви и главница.

Дружеството няма значима концентрация на кредитен риск с единични контрагенти или група от контрагенти със сходни характеристики.

Ликвиден риск

Политиката на Дружеството е да поддържа достатъчно парични средства и парични еквиваленти или да разполага с достатъчно средства чрез адекватна сума на ангажирани кредитни улеснения, за да бъде в състояние да посреща своите ангажименти. Към 31 декември 2023 г., активите и пасивите по оставащи падежи са както следва:

В хиляди лева	до 1 месец	1-3 месец а	3-12 месец а	1-5 години	Без посочен падеж	ОБЩО
АКТИВИ						
Парични средства и парични еквиваленти	612	-	-	-	-	612
Вземания и аванси, отпуснати от Дружеството	7,250	364	2,083	-	-	9,697
Други активи	1,665	-	169	-	-	1,834
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	-	1,241	1,241
ОБЩО АКТИВИ	9,527	364	2,252	-	1,241	13,384
ПАСИВИ						
Гаранции от картодържатели	155	-	-	-	-	155
Задължения към доставчици	73	-	-	-	-	73
Банков овърдрафт	-	-	-	12,661	-	12,661
Други краткосрочни задължения	165	-	-	-	-	165
ОБЩИ ПАСИВИ	393	-	-	12,661	-	13,054
НЕТНО ЛИКВИДНО НЕСЪОТВЕТСТВИЕ	9,134	364	2,252	(12,661)	1,241	330

Валутен риск

За Дружеството възниква валутен риск, поради факта, че Дружеството е давало заеми в чуждестранна валута.

Целта на ръководството е да минимизира експозицията на валутен риск на Дружеството. Приетият подход е да се съпоставят валутния входящ паричен поток с изходящия поток и вземанията и задълженията в чуждестранна валута.

Георги Кеврб
Учл. Ангелар

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



4. Показатели за финансово-счетоводен анализ на предприятието

	2023	2022	Разлика
1 Показатели за рентабилност	размер	размер	
Коефициент на рентабилност на приходите от	-0.32	-0,46	-0.14
Коефициент на рентабилност на собствения	-2.86	-2,84	-0.02
Коефициент на рентабилност на пасивите	-0.05	-0.06	-0.01
Коефициент на капитализация на активите	-0.05	-0.06	-0.01
2 Показатели за ефективност			
Коефициент на ефективност на разходите	1.00	0.97	0.03
Коефициент на ефективност на приходите	1.00	1.03	-0.03
3 Показатели за ликвидност			
Коефициент на обща ликвидност	29.11	52.88	-23.77
Коефициент на бърза ликвидност	27.18	48.36	-21.18
Коефициент на незабавна ликвидност	27.18	48.36	-21.18
Коефициент на абсолютна ликвидност	1.46	3.23	-1.77
Показатели за финансова автономност			
Коефициент на финансова автономност	0.02	0.02	-
Коефициент на задлъжнялост	40.56	44.82	-4.26
4 Коефициент на рентабилността на СК			
Коефициент на рентабилността на СК	-1.94	-2.85	-0.90
Коефициент на рентабилността на активите	-0.05	-0.06	-0.01

5. Действията в областта на научноизследователската и развойната дейност
Дружеството не развива научноизследователска и развойна дейност.

6. Използвани от предприятието финансови инструменти
Дружеството не използва финансови инструменти.

7. Събития след отчетната дата

На проведено се на 09.02.2024г. общо събрание на акционерите на „Финклуб“ АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България“ АД, бе взето решение за прекратяване на дейността на „Финклуб“ АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България“ АД, като платежна институция, съответно за прекратяване дейността на дружеството по представителство на „Дайнърс клуб Интернешънъл“. След проведена процедура, по реда на ЗПУПС, УС на БНБ с решение № 58 от 15.02.2024г. одобри предложения от дружеството план за преустановяване на дейността, както и обезсилване на лиценза, считано от 15.04.2024г

Теодор Карев
Ун. Ангелов

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



С решение на Общото събрание на „Финклуб“ АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България“ АД от 09.02.2024г. и след проведена процедура по реда на чл.17, ал.4 от ЗПУПС по искане на „Финклуб“ АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България“ АД, УС на БНБ с решение № 58 от 15.02.2024г. одобри обезсилване на издаденият на дружеството лиценз за извършване на дейност като платежна институция, предоставяща платежни услуги по чл.4, т.3, буква „в“, т.4, буква „б“ и т.5 от ЗПУПС, считано от 15.04.2024г.

Вземанията на дружеството към клиенти, които след прекратяване на договора не са погасили в предоставния им срок усвоената част от кредитния лимит ще бъдат цедирани.

Teodor
Grigoriev
Petrov

Digitally signed by
Teodor Grigoriev
Petrov
Date: 2024.08.20
15:58:43 +03'00'

Изпълнителен директор:.....
/ Теодор Петров /

Teodor Grigoriev
Иск. Директор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите

на „Финклуб“ АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България“ АД

Мнение

Ние извършихме одит на годишния финансов отчет на „Финклуб“ АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България“ АД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществения счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният годишен финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2023 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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

Съществена несигурност, свързана с предположението за действащо предприятие

Обръщаме внимание на Приложение 2 (в) от финансовия отчет, „Действащо предприятие“, в което се посочва, че Дружеството е реализирало печалба за текущия период в размер на 7 хил. лв. (загуба 919 хил. лв. за 2022г.), като чистата стойност на имуществото е на стойност 330 хил. лв., което е под стойността на записания акционерен капитал. В тази връзка ръководството е получило уверение от основния акционер на капитала (ПИБ АД с участие 96,51 % от капитала на „Финклуб“ АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България“ АД), че ще предприеме действия и ще проучи възможните варианти за привеждане на капитала, в съответствие с законите изисквания. Предвижда свикване на общото събрание на акционерите. Тези обстоятелствата, наред с останалите събития, факти и условия, оповестени в него, са

Теофан Мерва
Усп. Директор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



индикатор, че е налице съществена несигурност, която би могла да породи значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Нашето мнение не е модифицирано по отношение на този въпрос.

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

Съвета на директорите на Дружеството („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от Ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва годишния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

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

Във връзка с нашия одит на годишния финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с годишния финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството за годишния финансов отчет

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

При изготвяне на годишния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на годишния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали годишният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще

Теодор Кедрич
Иван Ангелов
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този годишен финансов отчет.

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в годишния финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в годишния финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали годишния финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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

Teodor Kefov
Изн. Директор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от годишния финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България - Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

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

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

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

София, 20 август 2024 г.

Георги Стоянов Тренчев

Регистриран одитор, отговорен за одита с рег. № 647

Управител

„Ековис одит България“ ООД

Одиторско дружество с рег. № 114

София 1606, бул. "Ген. Едуард И. Тотлебен" № 71-73, ет. 5, офис 1

Georgi

Stoyanov

Trenchev

Digitally signed by
Georgi Stoyanov
Trenchev
Date: 2024.08.20
16:49:01 +03'00'

Георги Стоянов Тренчев
Дир. Одитор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 към 31 декември 2023 г.

В хиляди лева	Прил.	2023	2022
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	5	612	789
Вземания и аванси, отпуснати от Дружеството	6	9,697	11,012
Дълготрайни материални и нематериални активи	7	1,241	1,299
Други активи	8	1,834	1,702
ОБЩО АКТИВИ		13,384	14,802
ПАСИВИ			
Гаранции от картодържатели	9	155	146
Задължения към доставчици	10	73	48
Банков овърдрафт	11	12,661	14,234
Други краткосрочни задължения	12	165	51
Общо		13,054	14,479
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	13	910	910
Премиен резерв	14	-	233
Законови резерви	14	61	61
Общи резерви	14	-	38
Непокрита загуба от минали години	14	(648)	-
Неразпределена печалба		7	(919)
Общ капитал		330	323
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ		13,384	14,802

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 20 до 37. Финансовите отчети са подписани и одобрени за публикуване от Изпълнителния директор на 08 март 2024г.

Teodor Grigoriev
 Digitally signed by Teodor Grigoriev
 Date: 2024.08.20 15:59:26 +03'00'
 Изпълнителен директор

DESISLAVA SALTIROVA VAZHARSKA
 Digitally signed by DESISLAVA SALTIROVA VAZHARSKA
 Date: 2024.08.20 15:45:43 +03'00'
 Десислава Въжарска
 Съставител

Georgi Stoyanov Trenchev
 Digitally signed by Georgi Stoyanov Trenchev
 Date: 2024.08.20 16:53:47 +03'00'
 Георги Тренчев
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Заверил:
 Ековис одит България ООД

Georgi Stoyanov Trenchev
 Digitally signed by Georgi Stoyanov Trenchev
 Date: 2024.08.20 16:50:24 +03'00'
 Георги Тренчев
 Управител

Teodor Grigoriev
 Изп. Директор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА



ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
 за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2023	2022
Приходи от лихви, такси и комисионни		1,981	1,904
Събрани отписани вземания		-	-
Присъдени съдебни вземания		11	28
Финансиране от DFS		-	-
Други приходи		37	74
Възнаграждения за права (Роялти) Дайнърс Клуб		(49)	(7)
1 Нетни приходи от дейността	15	1,980	1,999
Общи и административни разходи	17	(1,137)	(1,828)
Амортизация	7	(58)	(71)
Загуби от обезценка	18	(62)	(168)
Други разходи за дейността	19	-	(6)
Общо разходи за дейността		(1,257)	(2,073)
Разходи за лихви		(628)	(742)
Нетни разходи от разлики във валутни курсове	16	1	33
Други финансови разходи		(90)	(136)
Общо финансови разходи		(717)	(845)
Печалба преди данъчно облагане		7	(919)
Данъци	20	-	-
Печалба за периода		7	(919)
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватен доход		7	(919)

Отчетът за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 20 до 37. Финансовите отчети са подписани и одобрени за публикуване от Изпълнителния директор на 08 март 2024г.

Teodor
Grigoriev Petrov

Digitally signed by
Teodor Grigoriev Petrov
Date: 2024.08.20
16:00:06 +03'00'

Теодор Петров
Изпълнителен директор

DEISLAVA
SALTIROVA
VAZHARSKA

Digitally signed by
DEISLAVA SALTIROVA
VAZHARSKA
Date: 2024.08.20
15:47:21 +03'00'

Десислава Въжарска
Съставител

Заверил:

Georgi
Stoyanov
Trenchev

Digitally signed by
Georgi Stoyanov
Trenchev
Date: 2024.08.20
16:53:14 +03'00'

Ековис одит България ООД

Georgi
Stoyanov
Trenchev

Digitally signed by
Georgi Stoyanov
Trenchev
Date: 2024.08.20
16:50:51 +03'00'

Георги Тренчев
Регистриран одитор, отговорен за одита

Георги Тренчев
Управител

Теодор Петров
Изпълнителен директор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
 за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

В хиляди лева
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ

Нетна печалба за годината

Корекции за:

Загуби от обезценка

Амортизация

Прил.	2023	2022
	7	(991)
18	62	168
7	58	71
	<u>127</u>	<u>(752)</u>

Промяна в оперативните активи:

 (Увеличение)/намаление на вземания от клиенти, включващи
 лихва

(Увеличение)/намаление на разходите за бъдещи периоди

(Увеличение)/намаление на други активи

1253	71
75	(177)
(207)	167
<u>1121</u>	<u>61</u>

Промяна в оперативните пасиви:

Увеличение/(намаление) на гаранции от картодържатели

 (Намаление)/увеличение на краткосрочни задължени към
 доставчици

(Намаление)/увеличение на други краткосрочни задължения

9	21
26	24
114	10
<u>149</u>	<u>55</u>

Нетен паричен поток от оперативната дейност

<u>1397</u>	<u>(636)</u>
-------------	--------------

ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ

(Покупка) на дълготрайни нематериални активи

Нетен паричен поток от инвестиционна дейност

-	38
<u>-</u>	<u>38</u>

ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ

Увеличение/(намаление) на заемите

Нетен паричен поток от финансова дейност

(1573)	931
<u>(1573)</u>	<u>931</u>

Нетно увеличение на парични средства

Парични средства в началото на периода

Парични средства в края на периода

(176)	333
5	789
5	<u>613</u>
	<u>789</u>

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 20 до 37. Финансовите отчети са подписани и одобрени за публикуване от Изпълнителния директор на 08 март 2024г.

 Digitally signed by
 Teodor Grigoriev Petrov
 Date: 2024.08.20
 16:00:32 +03'00'

 Теодор Петров
 Изпълнителен директор

 Digitally signed by
 DESISLAVA SALTIROVA
 VAZHARSKA
 Date: 2024.08.20 15:48:13
 +03'00'

 Десислава Въжарска
 Съставител

Заверил:

 Georgi Stoyanov
 Digitally signed by
 Georgi Stoyanov
 Trenchev
 Date: 2024.08.20
 16:52:45 +03'00'

 Георги Тренчев
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Ековис одит България ООД

 Digitally signed by
 Georgi Stoyanov
 Trenchev
 Date: 2024.08.20
 16:51:18 +03'00'

 Георги Тренчев
 Управител

 Теодор Петров
 Изп. директор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

	Акционерен капитал	Премиен резерв	Законови резерви	Общи резерви	Текуща печалба	Общо
Салдо на 01 януари 2022г.	610	734	61	199	(662)	942
Общо всеобхватен доход за периода	300	(502)	-	(160)	662	(202)
Формирани резерви	-	-	-	-	(919)	(919)
Нетна печалба за годината	-	-	-	-	(919)	(919)
Салдо на 31 декември 2022г.	910	232	61	39	(919)	323
Общо всеобхватен доход за периода	-	(232)	-	(39)	232	-
Формирани резерви	-	-	-	-	39	-
Нетна печалба за годината	-	-	-	-	7	7
Салдо на 31 декември 2023 г.	910	-	61	-	(641)	330

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 20 до 37. Финансовите отчети са подписани и одобрени за публикуване от Изпълнителния директор на 08 март 2024г.

Teodor Grigoriev Petrov
 Digitally signed by Teodor Grigoriev Petrov
 Date: 2024.08.20 15:51:47 +03'00'

Теодор Петров
 Изпълнителен директор

DEISLAVA SALTIROVA VAZHARSKA
 Digitally signed by DEISLAVA SALTIROVA VAZHARSKA
 Date: 2024.08.20 15:49:08 +03'00'

Десислава Въжарска
 Съставител

Заверил:
 Ековис одит България ООД

Georgi Stoyanov Trenchev
 Digitally signed by Georgi Stoyanov Trenchev
 Date: 2024.08.20 16:52:14 +03'00'

Георги Тренчев
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Georgi Stoyanov Trenchev
 Digitally signed by Georgi Stoyanov Trenchev
 Date: 2024.08.20 16:51:43 +03'00'

Георги Тренчев
 Управител

Teodor Grigoriev Petrov
Изпълнителен директор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ**

„Финклуб“ АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България“ АД (Дружеството), с ЕИК 121230735 е учредено през 1996 г. и регистрирано в Софийски градски съд. Дружеството се занимава с издаване на кредитни карти и обработка на свързаните с тях плащания. Дружеството извършва дейност с карти Diners Club въз основа на договор за мрежово участие, сключен с Diners Club International през 2021 г. със срок до 01.01.2027 г.

На 20.10.2022 г. Erste Card D.D. продадоха на FD Diners Club International MAK AD Skopje акциите си от капитала на Дайнърс клуб България АД, 96,51 % от акционерния капитал на Дружеството е собственост на Първа инвестиционна банка АД.

Дружеството има едностепенна система за управление – Съвет на директорите. Един от членовете на Съвета на директорите е Изпълнителен директор на Дружеството.

Седалището на Дружеството се намира на бул. „Цариградско шосе“ № 11 П, София 1784.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ**(а) Приложими стандарти**

Настоящите финансови отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), изготвени от Борда по международни счетоводни стандарти (БМСС), и приети от Комисията на Европейския съюз.

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен на база историческа стойност.

(б) Функционална валута и валута на представяне

Финансовият отчет е представен в български лева (лв.), която валута е функционалната валута на Дружеството. Освен когато е посочено друго, финансовата информация, представена в лева, е закръглена до хиляди лева.

(в) Действащо предприятие

Този финансов отчет е изготвен на база на принципа за действащо предприятие. Съгласно подлицензионния договор за мрежово участие Дружеството се ангажира да спазва определени изисквания за изпълнение. Те изискват от Дружеството да поддържа текущи, свободни от залог активи (които трябва да бъдат парични средства, сročни депозити, депозити на виждане, текущи вземания от не повече от 90 дни и други лесно ликвидни инструменти), по-големи или равни на текущите задължения (т.е. коефициент на ликвидност по-голям или равен на 1) и минимален собствен капитал, който е висок от: (а) 10% от най-високото ниво на общите активи към края на даден месец през предходната година, или (б) 1% от оборота за предходната година.

Във връзка с прегледа и оценката на принципа за приложимостта на действащо предприятие, Ръководството на „Финклуб“ АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България“ АД, след края на отчетния период предприе действия по прекратяване на дейността си като платежна институция. На 15.04.2024 г. беше обезсилен лицензът на „Финклуб“ АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България“ АД като платежна институция, издаден от Българската Народна Банка по предварително съгласуван с нея план и по искане на Дружеството. От тази дата беше прекратен и Договорът на „Финклуб“ АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България“ АД с „Diners Club International“ Ltd за представителство и процесинг на кредитни карти с логото Diners Club.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет Дружеството е реализирало печалба за текущия период в размер на 7 хил. лв. (загуба 919 хил. лв. за 2022г.), като чистата стойност на имуществото е на стойност 330 хил. лв., което е под стойността на записания акционерен капитал. В тази връзка ръководството е получило уверение от основния акционер на капитала (ПИБ АД с участие 96,51 % от капитала на „Финклуб“ АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България“ АД), че ще

Теодор Метев
Изп. Директор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

предприеме действия и ще проучи възможните варианти за привеждане на капитала, в съответствие сас законовите изисквания.

(г) Приблизителни оценки

Изготвянето на финансови отчети изисква ръководството да извърши преценки, предположения и допускания, които оказват влияние върху прилагането на счетоводната политика и отчетените суми на активите и пасивите, приходите и разходите. Действителните резултати могат да се различават от тези приблизителни преценки.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ (продължение)**(д) Приблизителни оценки**

Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат регулярно. Промените в счетоводните приблизителни оценки се признават в периода, в който са направени и в засегнатите от тази промяна бъдещи периоди.

(е) Хора, носещи отговорност за дейността на Дружеството

Членовете на Съвета на директорите на Дружеството са следните:

Теодор Петров	Член на Съвета, Изпълнителен директор
Ралица Богоева	Член на Съвета
Гергана Гераскова	Член на Съвета

3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ**(а) Парични средства и парични еквиваленти**

Паричните средства и паричните еквиваленти включват банкноти и монети в каса, неограничени салда в банки и високо-ликвидни финансови активи с оригинален падеж под три месеца, които са предмет на несъществен риск от промени в тяхната стойност и се използват от Дружеството при управлението на неговите краткосрочни ангажименти.

(б) Заеми и аванси, отпуснати от Дружеството и провизии за загуби от обезценка

Заемите, отпуснати от Дружеството, се отчитат по амортизирана стойност, намалена със загубите от обезценка. Всички заеми и аванси се признават в момента, в който паричните средства бъдат отпуснати на заемополучателите.

Провизията за загуба от обезценка се измерва на база на оценката на възстановимата сума на индивидуални съществени заеми, определена като очакваните бъдещи парични потоци, включително справедливата стойност на обезпечението, ако има вероятност за просрочие, дисконтирани на датата на баланса по първоначалния ефективен лихвен процент по заема.

1) Провизия за загуби от обезценка се създава, ако съществуват обективни доказателства, че Дружеството няма да бъде в състояние да събере всички дължими суми. Оценката на ръководството на потребността от провизии за обезценка се базира върху два основни критерия. Първо, финансовите активи се групират в групи със сходни характеристики на кредитния риск на база на дни забава. Очакваните парични потоци за всяка група активи се определят на базата на предишна практика и исторически опит. Историческият опит от загуби се коригира на основата на текущи данни за да се

Теодор Петров
Чл. Директор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

отрази ефектът на променящите се пазарни условия. Увеличението на кредитния риск се определя от информацията относно следните фактори и събития за длъжника или експозицията:

- вътрешнобанков поведенчески скоринг за физическите лица, както и за търговци и институции с експозиции с размер под праг на същественост;
- намаление на кредитната оценка с определена степен при търговци и институции с експозиции с размер над праг на същественост;
- наличие на просрочие;
- други индикации.

3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (продължение)**(б) Заеми и аванси, отпуснати от Дружеството и провизии за загуби от обезценка (продължение)**

2) Всички случаи на измама се преглеждат и за съответната сума се създава провизия в месеца на осъществяване на измамата.

Ако сумата на обезценката в следствие намалее поради събитие, настъпило след създаването на провизията, освобождаването на провизията се кредитира в отчета за доходите. Увеличената балансова стойност обаче се признава само до степента, в която не превишава амортизируемата стойност, която би се получила, ако обезценката не беше призната.

Когато заемите и авансите не могат да бъдат възстановени, те се отписват и отнасят срещу провизията за загуби от обезценка. Дружеството продължава да води задбалансово всички отписани вземания.

(в) Дълготрайни материални и нематериални активи***Дълготрайни материални активи***

Дълготрайните материални активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и свързаните натрупани загуби от обезценка.

Материалните активи се отчитат първоначално по цена на придобиване (себестойност). Първоначалната цена на придобиване включва покупната цена, включително вносни мита и невъзстановяеми данъци върху покупката, както и всички преки разходи, необходими за привеждането на актива в настоящият му работен вид и местоположение, съответстващи на целевото му предназначение. Разходите, направени след пускането в експлоатация на дълготрайните активи, като например разходи за ремонт и поддръжка, и разходи за капитален ремонт, обикновено се отнасят в приходите за периода, в който са направени разходите. В ситуации, при които може ясно да се демонстрира, че разходите са довели до увеличение в бъдещите икономически ползи, които се очаква да бъдат получени от използването на актива, над неговата първоначално определена стандартна ефективност, разходите се капитализират като допълнителни разходи за дълготрайните материални активи.

При продажбата или изваждането от употреба на активи, тяхната цена на придобиване и натрупаната амортизация се елиминират от сметките и всякаква печалба или загуба, произтичаща от освобождаването от тях, се включва в отчета за доходите.

Косов Метров
Или Ангелов
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Амортизацията се изчислява на база линейния метод за очаквания полезен живот на активите, както следва:

	%
• Сгради	3 - 4
• Съоръжения и оборудване	10 - 50
• Стопански инвентар	10 - 15
• Транспортни средства	15
• Подобрения на наети сгради	2 - 50

Полезният живот и методът на амортизация са обект на периодичен преглед, за да се гарантира, че методът и периодът на амортизация съответства на очаквания модел от икономически ползи от дълготрайните материални активи. Балансовите стойности на активите на Дружеството се преглеждат на всяка дата на баланса, за да се определи дали съществуват индикации за обезценка.

3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (продължение)**(в) Дълготрайни материални и нематериални активи (продължение)**

Ако такива индикации съществуват се определя възстановимата стойност. Всяка разлика между балансовата и възстановимата стойност на съответния актив се отнася срещу приходите в периода на възникване.

Нематериални дълготрайни активи

Нематериалните активи се оценяват първоначално по цена на придобиване (себестойност). След първоначалното признаване, нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка. Нематериалните активи се амортизират на база линейния метод за очаквания полезен живот на активите. Амортизационният срок и методът на амортизация са обект на годишен преглед – в края на всяка финансова година.

Цената на придобиване на нов софтуер се капитализира и третира като нематериален актив, ако тези разходи не са неразделна част от съответния хардуер. Софтуерът се амортизира на база линейния метод при следния срок:

	%
• Лицензи и търговски марки	14
• Програмни продукти	8 - 50

Обезценка на дълготрайни материални активи

Балансовите стойности на активите на Дружеството се преглеждат на всяка дата на баланса, за да се определели дали съществуват индикации за обезценка. Ако такива индикации съществуват се определя възстановимата стойност. Всяка разлика между балансовата и възстановимата стойност на съответния актив се отнася срещу приходите в периода на възникване.

(г) Гаранции от картодържатели

Гаранциите от картодържатели се признават първоначално по цена на придобиване и представляват сумите, получени като обезпечение по кредитните карти. Тези гаранции не са лихвоносни, както е посочено в договорите между Дружеството и картодържателите.

Тео Сифърс
Улрих Френсдорф

ВЪРНО С ОРИГИНАЛА!



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**(д) Лизинг**

Лизингът, който прехвърля на Дружеството по същество всички рискове и ползи, присъщи на собствеността на наетия актив, се класифицира като финансов лизинг. Финансовият лизинг се капитализира в началото на лизинга по справедливата стойност на наетото имущество или, ако е по-ниска, по сегашната стойност на минималните лизингови плащания. Лизинговите плащания се разделят между финансовите такси и намаляването на лизинговото задължение, за да се достигне до постоянен лихвен процент за оставащото салдо от задължението. Финансовите такси се отразяват директно срещу приходите.

Когато е разумно сигурно, че лизингополучателят ще получи собствеността в края на лизинговия срок, срокът на очаквано използване е полезният живот на актива; в противен случай, активът се амортизира за по-краткия от лизинговия срок и неговия полезен живот.

Лизингът, при който лизингодателят запазва по същество всички рискове и ползи от собствеността на актива, се класифицира като оперативен лизинг. Първоначалните преки разходи, направени във връзка с договарянето на наетия актив, се добавят към балансовата стойност на наетия актив и се признават в течение на лизинговия срок на същата база като приходите от наеми. Плащанията по оперативния лизинг се признават като разход в отчета на доходите на линейна база в течение на лизинговия срок.

3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (продължение)**(е) Признаване на приходите**

Приходите се признават до степента, в която е вероятно икономически ползи да бъдат получени от Дружеството и сумата на прихода може да бъде надеждно оценена. Таксите и комисионните се признават като приходи при предоставянето на услугите. Таксите за приемане и таксите за обслужване се признават като приходи, когато станат дължими за плащане.

(ж) Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за дейността за всички лихвоносни инструменти, при прилагането на метода на ефективната лихва. Приходите от лихви по заеми се начисляват от момента, в който заемът на определен картодържател изпадне в просрочие, след изтичането на гратисния период. Лихвата продължава да се начислява до момента, в който бъде започнато съдебно производство срещу картодържателя.

(з) Възнаграждения за права (роялти)

Възнагражденията за права (роялти) се плащат от „Финклуб“ АД с предходно наименование „Дайнерс Клуб България“ АД на Diners Club International за правото да се правят и обработват плащания с кредитни карти Diners Club. Възнаграждението за права се изчислява като процент от оборота и се изплаща месечно.

Възнаграждението за права се признава на база принцип на начисляването в съответствие с условията на договорите и се приспада от приходите от дейността.

(и) Разходи

Разходите се осчетоводяват на база принцип на начисляването.

(к) Сделки в чуждестранна валута

Операциите в чуждестранна валута се преизчисляват в български лева по обменния курс на Българска народна банка на датата на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна

Теодор Теодор
Чл. Председател

ВЪРНО С ОРИГИНАЛА!



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

валута се преизчисляват в отчетната валута по публикувания обменен курс в края на отчетния период. Всички разлики, възникващи от сделките и преизчисляването на операциите в чуждестранна валута, и всички салда, се признават в отчета за доходите.

Българският лев е фиксиран към еврото в съотношение 1.95583 лв. за 1 евро.

Обменните курсове, в сила на последния ден на финансовата година за сделки, деноминирани в щатски долари, са следните:

- 31 декември 2022 г.: 1 щ.д. = 1.83371 лв.
- 31 декември 2023 г.: 1 щ.д. = 1.76998 лв.

(л) Данъци върху доходите*Текущи данъци върху доходите*

Разходът за данък върху доходите се състои от текущ и отсрочен данък. Разходът за данък върху доходите се признава в отчета за доходите, освен до степента, в която се отнася до статии, признати директно в собствения капитал, в който случай се признава в собствения капитал.

Текущият данък е очакваният данък, който трябва да се плати върху облагаемия доход за годината, изчислен по данъчните ставки, които са в сила или по същество в сила към датата на баланса, както и всякаква корекция в данъка, платим за предходни години. Текущите данъци върху доходите се определят в съответствие с българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Данъчната ставка за 2023 е 10 % (2022 – 10 %).

3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (продължение)**(л) Данъци върху доходите (продължение)***Отсрочен данък върху доходите*

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и техните данъчни основи.

Пасиви по отсрочени данъци се признават за всички облагаеми временни разлики.

Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики, пренесени неизползвани данъчни кредити и неизползвани данъчни загуби. Активите по отсрочени данъци се признават до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба в бъдеще, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, пренесените неизползвани данъчни кредити и неизползваните данъчни загуби, освен когато активът по отсрочен данък е свързан с намаляема временна разлика, възникнала в резултат от първоначалното признаване на даден актив или пасив и в момента на сделката не засяга нито счетоводната печалба, нито облагаемата печалба или загуба.

Балансовата стойност на активите по отсрочени данъци се преглежда към всяка дата на баланса и се намалява до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен.

Данъците върху доходите, свързани с статии признати директно в собствения капитал, се признават в собствения капитал, а не в отчета за доходите.

Активите и пасивите по отсрочени данъци се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди, въз основа на данъчните ставки (и данъчните закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към датата на баланса. Към

Georgi Ivanov
Ив. Иванов

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

31 декември 202 г. отсрочените данъци се изчисляват при използването на данъчна ставка в размер на 10%.

(м) Справедлива стойност на финансови инструменти

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници на основния пазар, или при липса на такъв, най-изгодния пазар, до който Дружеството има достъп към датата на оценяване. Справедливата стойност на пасив отразява ефекта от риска от неизпълнение на задължения.

Понастоящем не съществува достатъчен пазарен опит, стабилност и ликвидност за търгуване със заеми по кредитни карти. Съответно, трудно се намира публикувана пазарна информация и съответните справедливи стойности не могат да бъдат надеждно определени. По мнение на ръководството, отчетените балансови стойности на тези финансови инструменти са най-валидната и полезна отчетна стойност при тези обстоятелства и те не се различават съществено от техните справедливи стойности.

Ръководството на Дружеството счита, че справедливата стойност на парични средства и парични еквиваленти, вземания и аванси и задължения към доставчици е приблизително равна на отчетната им стойност, поради това че са краткосрочни.

3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (продължение)**(н) Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2023 г.**

Дружеството е приело следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са уместни и в сила за финансовия отчет на Дружеството за годишния период, започващ на 1 януари 2023 г.:

МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС

МСФО 17 замества МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква прилагането на модел за текущо оценяване, съгласно който преценките се преразглеждат през всеки отчетен период.

Договорите са оценяват, като се използват:

- дисконтирани парични потоци с претеглени вероятности;
- изрична корекция за риск, и
- надбавка за договорени услуги, представляваща нерезализираната печалба по договора, която се признава като приход през периода на покритие.

Стандартът позволява избор при признаването на промени в нормата на дисконтиране или в печалбата или загубата, или в другия всеобхватен доход. Новите правила ще се отразят на финансовите отчети и на основните показатели на всички дружества, които издават застрахователни договори.

Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Измененията касат оповестяването на сравнителната информация относно финансовите активи, представена при първоначалното прилагане на МСФО 17. Измененията имат за цел да помогнат на дружествата да избегнат временни счетоводни несъответствия между финансовите активи и задълженията по застрахователни договори и следователно да подобрят полезността на сравнителната информация за потребителите на финансовите отчети.

МСФО 17 Застрахователни договори и МСФО 9 Финансови инструменти имат различни изисквания за преход. За някои застрахователи тези разлики могат да доведат до временни счетоводни несъответствия между финансовите активи и задълженията по застрахователни договори в

Изн. Андрей

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

сравнителната информация, която те представят във финансовите си отчети, когато прилагат МСФО 17 и МСФО 9 за първи път.

Измененията ще помогнат на застрахователите да избегнат тези временни счетоводни несъответствия и следователно ще подобрят полезността на сравнителната информация за инвеститорите чрез възможността да представят сравнителна информация за финансовите активи.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети и МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводните политики в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Дружеството оповестява съществената информация свързана със счетоводната политика, вместо основните счетоводни политики. Измененията поясняват, че информацията за счетоводната политика е съществена, ако потребителите на финансовите отчети на предприятието се нуждаят от нея, за да разберат друга съществена информация във финансовите отчети и ако предприятието разкрива несъществена информация за счетоводната политика, тази информация не трябва да преобладава над съществената информация за счетоводната политика.

Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Измененията въвеждат определението за счетоводни приблизителни оценки и включват други изменения към МСС 8, които помагат на дружествата да разграничават промените в счетоводните приблизителни оценки от промените в счетоводните политики. Измененията ще помогнат на дружествата да подобрят качеството на оповестяванията на счетоводната политика, така че информацията да бъде по-полезна за инвеститорите и другите основни потребители на финансовите отчети.

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви, произтичащи от единични трансакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Предприятието трябва да прилага измененията в стандарта за трансакциите, които възникват на или след началото на най-скорошния представен сравнителен период. Също така Дружеството следва да признае в началото на сравнителния период отсрочени данъци за всички временни разлики, свързани с лизингови договори и задължения за извеждане от експлоатация и да признае кумулативния ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, ако е приложимо) на съответната дата.

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа - примерни правила от втори стълб, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

През декември 2021 г. Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) публикува правила с цел извършването на реформа в международното данъчно облагане. Втори стълб има за цел да обложи с минимална ефективна корпоративна данъчна ставка 15% големите компании, които реализират годишен оборот над 750 млн. евро. Измененията във връзка с „Международната данъчна реформа - примерни правила от втори стълб“ са:

- въвежда се изключение от изискванията на МСС 12 предприятието да признава и оповестява информация за отсрочените данъчни активи и пасиви, свързани с данъците върху дохода от втори стълб на ОИСР. Предприятието трябва да оповести, че е приложило изключението.
- изискване предприятието да оповестява отделно своите текущи данъчни разходи (приходи), свързани с данъците върху дохода от втори стълб.
- изискване в периодите, в които законодателните актове от втори стълб са приети или по същество приети, но все още не са влезли в сила, предприятието да оповести известната му или подлежащата на приблизително оценяване при разумни усилия информация, която помага на потребителите на финансовите отчети да разберат ефекта върху предприятието от данъците върху дохода от втори стълб, произтичащи от това законодателство.
- изключението се прилага задължително и незабавно след публикуването на измененията в МСС 12 и със задна дата в съответствие с МСС 8.

Родер Велд
Из. Вицескуп

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК
(а) Кредитен риск

Дружеството е изложено на експозиция към кредитен риск, който е рискът, че контрагентът може да не бъде в състояние да изплати изцяло сумите, когато те станат дължими. Дружеството структурира нивата на кредитен риск, който поема, като определя лимити за размер на поетия риск във връзка с един заемополучател или група от заемополучатели. Лимитите за допустим кредитен риск за картите се актуализират редовно. Действителните експозиции спрямо лимитите се контролират ежедневно.

Основната експозиция на кредитен риск на Дружеството възниква от неговите заеми и аванси. Сумата на кредитната експозиция в тази връзка е представена от балансовите стойности на активите в баланса. Експозициите са както следва:

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (продължение)
(а) Кредитен риск

31 декември 2023 г.

в хил. лв.

Клас експозиция	Брутна сума на вземания от клиенти	Провизия за обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани	9,448	(114)	9,334
Необслужвани	998	(635)	363
Общо	10,446	(749)	9,697

31 декември 2022 г.

Клас експозиция	Брутна сума на вземания от клиенти	Провизия за обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани	10,651	(128)	10,523
Необслужвани	1,048	(559)	489
Общо	11,699	(687)	11,012

За да управлява нивото на кредитен риск, Дружеството работи с контрагенти с добра кредитна история и изисква обезпечения. Експозицията на кредитен риск се управлява и чрез регулярни анализи на модела на изразходване на средства на заемополучателите и на способността им да изпълняват задълженията си за погасяване на лихви и главница.

Дружеството няма значима концентрация на кредитен риск с единични контрагенти или група от контрагенти със сходни характеристики.

Разпределение на вземанията от клиенти и обезценката като коректив за финансови активи (вземания от клиенти) след прилагане на МСФО 9:

Тодор Петров
Упр. директор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

	31.12.2023 г.		31.12.2022 г.	
	Брутна сума на вземания от клиенти	обезценка	Брутна сума на вземания от клиенти	обезценка
Експозиции без увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 1)	7,282	31	8,625	38
Експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 2)	2,166	82	2,026	90
Необслужвани (обезценени) експозиции (фаза 3)	998	635	1,048	559
Общо	10,446	748	11,699	687

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (продължение)
(б) Ликвиден риск

Класификацията на експозициите по рискови класове отразява преценката на ръководството за кредитния риск и за възстановимата стойност на кредитите.

Към 31 декември 2023 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 2,166 хил. лв. (2022: 2,488 хил. лв.).

Политиката на Дружеството е да поддържа достатъчно парични средства и парични еквиваленти или да разполага с достатъчно средства чрез адекватна сума на ангажирани кредитни улеснения, за да бъде в състояние да посреща своите ангажименти. Към 31 декември 2023 г., активите и пасивите по оставащи падежи са както следва:

Матуритетна структура на активите и пасивите към 31 декември 2023 г.
В хиляди лева

	до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Без посочен падеж	ОБЩО
АКТИВИ						
Парични средства и парични еквиваленти	612	-	-	-	-	612
Вземания и аванси, отпуснати от Дружеството	7,250	364	2,083	-	-	9,697
Други активи	1,665	-	169	-	-	1,834
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	-	1,241	1,241
ОБЩО АКТИВИ	9,527	364	2,252	-	1,241	13,384

ПАСИВИ

Гаранции от картодържатели

155

155

29

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!


ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Задължения към доставчици	73	-	-	-	-	73
Банков овърдрафт	-	-	-	12,661	-	12,661
Други краткосрочни задължения	165	-	-	-	-	165
ОБЩИ ПАСИВИ	393	-	-	12,661	-	13,054
НЕТНО ЛИКВИДНО НЕСЪОТВЕТСТВИЕ	9,134	364	2,252	(12,661)	1,241	330

Гаранциите от картодържатели са поставени в падежна група до 1 месец.

Матуритетна структура на активите и пасивите към 31 декември 2022 г.

В хиляди лева

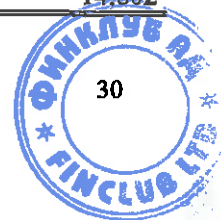
	до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Без посоче и падеж	ОБЩО
АКТИВИ						
Парични средства и парични еквиваленти	789	-	-	-	-	789
Заеми и аванси, отпуснати от дружеството	8,676	469	1,867	-	-	11,012
Други активи	1,440	-	262	-	-	1,702
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	-	1,299	1,299
ОБЩО АКТИВИ	10,905	469	2,129	-	1,299	14,802
ПАСИВИ						
(Гаранции от картодържатели)	146	-	-	-	-	146
Задължения към доставчици	47	-	-	-	-	47
Банков овърдрафт	-	-	-	14,234	-	14,234
Други краткосрочни задължения	51	-	-	-	-	51
ОБЩИ ПАСИВИ	244	-	-	14,234	-	14,478
НЕТНО ЛИКВИДНО НЕСЪОТВЕТСТВИЕ	10,661	469	2,129	(14,234)	1,299	324

За Дружеството възниква валутен риск, поради факта, че Дружеството е давало заеми в чуждестранна валута. Целта на ръководството е да минимизира експозицията на валутен риск на Дружеството. Приетият подход е да се съпоставят валутния входящ паричен поток с изходящия поток и вземанията и задълженията в чуждестранна валута.

	2023			2022		
	Деномини- рани в лв./евро	Деномини- рани в щ.д.	Общо	Деномини- рани в лв./евро	Деномини- рани в щ.д.	Общо
АКТИВИ						
Парични средства и парични еквиваленти	612	-	612	789	-	789
Заеми и аванси, отпуснати от дружеството	9,697	-	9,697	11,012	-	11,012
Разходи за бъдещи периоди	169	-	169	323	-	323
Други активи	1,665	-	1,665	1,379	-	1,379
Дълготрайни материални и нематериални активи	1,241	-	1,241	1,299	-	1,299
ОБЩО АКТИВИ	13,384	-	13,384	14,802	-	14,802

Розър Кадър
Упр. Директор

ВЪРНО С ОРИГИНАЛА!



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ПАСИВИ

Гаранции от картодържатели	125	29	154	115	31	146
Задължения към доставчици	73	-	73	47	-	47
Банков овърдрафт	12,661	-	12,661	14,234	-	14,234
Други краткосрочни задължения	165	-	165	51	-	51
ОБЩИ ПАСИВИ	13,024	29	13,054	14,447	31	14,478
АКТИВИ-ПАСИВИ	359	(29)	330	355	(31)	324

5. Парични средства и парични еквиваленти

	2023	2022
ХИЛ.ЛВ.		
Салда в банки в лева	612	789
ОБЩО	612	789

6. ВЗЕМАНИЯ И АВАНСИ, ОТПУСНАТИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО

	2023	2022
ХИЛ.ЛВ.		
Заеми на картодържатели в страната		
Лични карти	10,351	11,591
Корпоративни карти	95	108
Минус: Провизия за загуби от обезценка	(749)	(687)
Общо :	9,697	11,012

Към 31 декември 2023 г., брутното салдо в размер на 10,446 хил. лв. включва вземания, които са провизирани в размер на 749 хил.лв.

Лихвеният процент за просрочени заеми на картодържатели, които не са погасени в течение наgratisния период, е фиксиран на 20% на година за Diners Club Classic Charge карта и First Lady Charge и 22% за Co-brand Charge карта. Револвиращите карти имат съответно 19% и 25%.

Теодор Карев
Изп. директор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
7. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

ХИЛ.ЛВ.	Оборудване	Обзавеждане	Софтуер и други нематериални активи	Разходи за придобиване на нематериални активи	ОБЩО
Цена на придобиване					
На 1 януари 2022г.	83	136	374	1,181	1,774
Придобити	-	-	-	-	-
Прехвърлени	-	-	-	-	-
Отписани	-	-	-	-	-
На 31 декември 2023 г.	83	136	374	1,181	1,774
Нагрупана амортизация					
На 1 януари 2022 г.	71	113	291	-	475
Начислена за периода	7	6	45	-	58
Отписани през периода	-	-	-	-	-
На 31 декември 2023 г.	78	119	336	-	533
Нетна балансова стойност:					
На 31 декември 2022 г.	12	24	82	1,181	1,299
На 31 декември 2023 г.	5	17	38	1,181	1,241

8. ДРУГИ АКТИВИ

ХИЛ.ЛВ.	2023	2022
Застраховка на членове на картата	27	24
Предплатени суми от партньори	511	457
Маркетинг и реклама	106	111
Технически услуги.	5	7
Други разходи за бъдещи периоди	31	120
Материали	305	317
Други активи	849	666
ОБЩО	1,834	1,702

Георги Петров
 Из. Андрей

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
9. ГАРАНЦИИ ОТ КАРТОДЪРЖАТЕЛИ

	2023	2022
ХИЛ.ЛВ.		
Гаранции от картодържатели (щ.д.)	20	21
Гаранции от картодържатели (лв.)	125	115
Гаранции от картодържатели (евро)	10	10
ОБЩО	<u>155</u>	<u>146</u>

10. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДОСТАВЧИЦИ

	2023	2022
ХИЛ.ЛВ.		
Места на продажба в страната	73	48
ОБЩО	<u>73</u>	<u>48</u>

11. БАНКОВ ОВЪРДРАФТ

Банковият овърдрафт е отпуснат от Първа инвестиционна банка по договор № 00PO-AA-0593 от 23 Януари 2006 г. Одобреният лимит на овърдрафта към 31.12.2022 г. е 15,500 хил. лв. Годишната лихва по овърдрафта е Базовият лихвен процент на „ПИБ“ АД, коригиран с коефициент за пазарна среда плюс надбавка от 0,31 %. Към 31 декември 2023 г., усвоената част от овърдрафта е 12,661 хил. лв.(2022г: 14,234 хил.лв)

12. ДРУГИ КРАТКОСРОЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	2023	2022
ХИЛ.ЛВ.		
Дължими на персонала	37	16
Дължими на бюджета	30	27
Други	98	8
ОБЩО	<u>165</u>	<u>51</u>

Теодор Ватров
Иван Ангелков

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
13. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Към 31 декември 2023 г. акционери в Дружеството са следните:

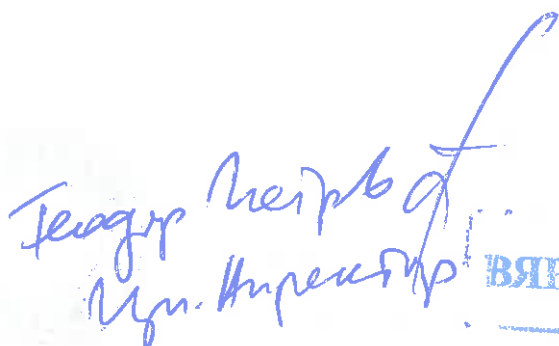
Акционери	Брой акции към 31 декември 2023 г.	Акционерен капитал към 31 декември 2023 г. (лв.)
Първа инвестиционна банка АД	878,236	878,236
FD Diners Club International MAK AD Skopje.	31,412	31,412
Физически лица	352	352
Общо	910,000	910,000

14 Резерви

Фонд „Резервен“ се формира от Законовите резерви в размер на 61 хил. лв., формирани съгласно изискванията на ТЗ.

15. НЕТНИ ПРИХОДИ

ХИЛ.ЛВ.	2023	2022
Приходи от комисионни	90	119
Такси за услуги и приемане	410	456
Приходи от лихви	1,482	1,330
Други приходи	47	101
Общо приходи от дейността :	2,029	2,006
Минус: Възнаграждение за права (роялти) на Diners Club International	(49)	(7)
Нетни приходи	1,980	1,999


 Изп. Директор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
16. НЕТНИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ ОТ РАЗЛИКИ ВЪВ ВАЛУТНИ КУРСОВЕ

	2023	2022
ХИЛ.ЛВ.		
Приходи от разлики във валутните курсове	4	38
Разходи от разлики във валутните курсове	(3)	(5)
Нетни приходи (разходи) от разлики във валутни курсове	1	33

17. ОБЩИ И АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	2023	2022
ХИЛ.ЛВ.		
Материали	13	14
Заплати	267	407
Възнаграждение на членовете на Съвета на директорите	-	76
Социално осигуряване	30	58
Телефони	4	5
Реклама	71	309
Месечни такси DCI и Mastercard	314	392
Корпоративни разходи по продажби	17	32
Такса за поддръжка на картова система	294	235
Разходи по програма Cash Back	35	141
Одит	3	16
Застраховка картодържатели	54	70
Разходи за други услуги	35	73
ОБЩО	1,137	1,828

За годината, приключваща на 31 декември 2023 г. Дружеството е заделило провизия за неизползвани платени отпуски в размер на 7 хил.лв. (за годината, приключваща на 31 декември 2022г. – 10 хил.лв.), която е отчетена като разходи за заплати.

За годината, приключваща на 31 декември 2023г., средната численост на персонала е 4 души (7 за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.).

Теодор Петров
Изн. Андрей

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
18. ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА

ХИЛ.ЛВ.	2023	2022
Провизии за загуби от обезценка на 31 декември предходна година	687	519
Нетно начислени през годината	62	168
Минус: отписани	-	-
Провизии за загуби от обезценка на 31 декември	749	687

19. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

ХИЛ.ЛВ.	2023	2022
Документално необосновани разходи	-	1
Загуби от злоупотреби с карти	-	4
-Други	-	1
Общо разходи от дейността	-	6

20. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

Връзката между разходите за данъци и нетната загуба за годините, приключващи на 31 декември 2023г. и 2022г., е следната:

ХИЛ.ЛВ.	2023	2022
Нетна печалба преди данъци	(641)	(919)
Очакван данъчен приход/разход при приложимата данъчна ставка (10 %)	-	-
Данъчен ефект от използвана загуба за пренасяне	-	-
Разходи за данъци	-	-

20. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ (продължение)
Разходи за данъци

Данъчните загуби от предходни години могат да бъдат пренасяни за следващите 5 години срещу сумата на печалбата преди данъчно облагане. Ръководството определя, че генерираната бъдеща

Teodor Nedelchev
 Мгр. Андрей

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

облагаема печалба вероятно няма да позволи усвояването на активите по отсрочени данъци към 31 декември 2023 г. Крайните срокове за непризнатия актив по отсрочени данъци са както следва:

хил.лв.

година:	Данъчна загуба	Непризнат данъчен актив
2023	237	24
2025	585	59
2026	662	66

21. АНГАЖИМЕНТИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Към 31 декември 2023 г. неизползваните кредитни линии по издадени кредитни карти са в размер на 16,280 хил.лв. Дружеството е наредител на банкова гаранция, издадени от Първа Инвестиционна Банка АД на стойност 500 хил.долара, като за обезпечение на всички вземания произтичащи от тази гаранция са заложили вземания в същия размер, чрез блокиране на средства по сметка на Дружеството. Банковата гаранция в размер на 500 хил. долара е в полза на FD Diners Club International MAK AD Skopje, като за обезпечение на всички вземания произтичащи от тази гаранция са заложили вземания в същия размер, налични по сметки на Дружеството, разкрити в Първа инвестиционна банка АД.

22. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г., Дружеството има следните непогасени салда и сделки със свързани лица:

2023						хил.лв.
Свързано лице	Характер на връзката	Разплащателни сметки	Задължения	Овърдрафт	Приходи	Разходи
Първа инвестиционна банка АД	Акционер	612	-	12,661	-	896
FD Diners Club International MAK AD Skopje.	Акционер	-	-	-	-	-
Фи Хелт застраховане АД	Под общ контрол	-	1	-	-	19
Възнаграждения на ръководния персонал	Изп. директор	-	-	-	-	-

Теодор Метев
Ил. Ангелов

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
22. СВЪРЗАНИ ЛИЦА (продължение)
2022
ХИЛ.ЛВ.

Свързано лице	Характер на връзката	Разплащателни сметки	Задължения	Овърдрафт	Приходи	Разходи
Първа инвестиционна банка АД	Акционер	789	-	14,234	-	1,028
FD Diners Club International MAK AD Skopje.	Акционер	-	-	-	-	-
Фи Хелт застраховане АД	Под общ контрол	-	1	-	-	22
Възнаграждения на ръководния персонал	Изп. директор	-	-	-	-	82

Характерът на взаимоотношенията е следният; финансови разходи и задължения, свързани с услуги, предоставени от Първа инвестиционна банка; сделки, свързани с Под-лицензионното споразумение с FD Diners Club International MAK AD Skopje за 2023г. и застрахователни премии платени към Фи Хелт застраховане АД.

Сравнителният анализ показва, че за 2023 г. месечния оборот на картодържатели в България и в чужбина намалява спрямо 2022 г., дължащо се на намаляване на броя на ползвателите. Средният месечен оборот за 2023 г. е 2,939,540лв., през 2022 г. средният месечен оборот е 3,489,492 лв.

23. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА

На проведено се на 09.02.2024г. общо събрание на акционерите на „Финклуб“ АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България“ АД, бе взето решение за прекратяване на дейността на Дайнърс клуб България АД, като платежна институция, съответно за прекратяване дейността на дружеството по представителство на „Дайнърс клуб Интернешънъл“. След проведена процедура, по реда на ЗПУПС, УС на БНБ с решение № 58 от 15.02.2024г. одобри предложения от дружеството план за преустановяване на дейността, както и обезсилване на лиценза, считано от 15.04.2024г

С решение на Общото събрание на „Финклуб“ АД с предходно наименование „Дайнърс Клуб България“ АД от 09.02.2024г. и след проведена процедура по реда на чл.17, ал.4 от ЗПУПС по искане на Дайнърс клуб България АД, УС на БНБ с решение № 58 от 15.02.2024г. одобри обезсилване на издаденият на дружеството лиценз за извършване на дейност като платежна институция, предоставяща платежни услуги по чл.4, т.3, буква „в“, т.4, буква „б“ и т.5 от ЗПУПС, считано от 15.04.2024г.

Вземанията на дружеството от клиенти, които след прекратяване на договора не са погасили в предоставния им срок усвоената част от кредитния лимит ще бъдат цедирани.

Георги Кевчев
 Изп. директор

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА!



