



ДАЙНЪРС КЛУБ БЪЛГАРИЯ АД
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018
С НЕЗАВИСИМ ОДИТОРСКИ ДОКЛАД ВЪРХУ НЕГО

Съдържание

	Страница
Годишен доклад за дейността	1
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

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2018 г. „ДАЙНЪРС КЛУБ БЪЛГАРИЯ”АД

Дами и Господа,

През последните три години Дайнърс клуб България предприе редица нови за дружеството инициативи, в резултат на което Дружеството е реализирало печалба за четвърта поредна година, като за 2018 г. тя е в размер на 438 446, 88 лева.

В графиките по-долу се вижда възходящото развитие на Дружеството през последните години.



ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

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 подлицензионен договор за мрежово участие, сключен с Diners Club Adriatic D.D.

Седалището на Дружеството се намира на бул. „България” № 81 Г, София 1404.

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

През 2018 г., в ръководство на Дружеството настъпиха следните промени :

1. С решение на ОС на Дайнърс клуб България, бяха освободени от Съвета на директорите Светослав Молдовански и Желко Менало
2. С решение на ОС беше включен като член на Съвета на директорите Теодор Петров.

Към края на 2018 г. ръководството на Дружеството е в следния състав:

Симеон Илиев	Член на Съвета, Изпълнителен директор
Севдалина Василева	Член на Съвета
Теодор Петров	Член на Съвета

Един от членовете на Дружеството, Севдалина Василева, участва в управлението и на други дружества. Освен позицията си като Член на Съвета на директорите на Дайнърс клуб България АД, г-жа Василева е Главен директор Банкиране на дребно (CRBO), Член на Управителния съвет и изпълнителен директор на Първа инвестиционна банка АД и член на Съвета на директорите на „Болкан файненшъл сървисис“ ЕАД, както и Председател на Управителния съвет на Алумни сдружението на Стопанския факултет към Софийския университет „Св. Климент Охридски“.

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 през 2018г.

Следвайки, поставените цели от изминалата година за повишаване на потребителската удовлетвореност, Дружеството запази тази цел и добави много инициативи и проекти в тази насока:

- Дайнърс клуб България, съвместно с Fibank, разработиха кредитната карта Evolve - продукт от ново поколение, съчетаващ в себе си най-добрите възможности, предлагани от два световни бранда - Diners Club International и Mastercard®. Картата Evolve предлага двойно повече възможности на своите притежатели.



Evolve е първият продукт, обединяващ двата световни бранда, който съчетава в себе си удобството и сигурността на кредитна карта, клубна принадлежност и нови технологии.

Обединявайки две картови системи в един продукт, притежателят на Evolve разполага с всички възможности на Diners Club International и Mastercard®, без да е необходимо да помни множество ПИН кодове, да следи различни лимити, извлечения и банкови сметки. Клиентите с кредитни карти Evolve сами могат да изберат кой от двата бранда - Diners Club® или Mastercard®, да използват при извършване на плащане.

Притежателите на продукта, освен кредитна карта, получават и редица привилегии като: възможност за безплатен достъп и консумация до над 800 летищни салона в цял свят; участие в cashback програмата на Дайнърс клуб България, която им позволява възстановяване на 1% от реализирания оборот при търговци; включване във всички наградни програми, включително и Priceless програмата на Mastercard® за помощ при организиране на пътувания и резервации чрез Concierge програма; безплатна застраховка при пътуване в чужбина и множество регионални и международни програми за отстъпки.

- Един от притежателите на иновативната кредитна карта Evolve бе награден с незабравима почивка във Виена за коледните празници.



- Успешно партньорство с верига супермаркети Фантастико и ebag.bg, продължи и през 2018г., със значително по-голям интерес от клиентите с кредитни карти Diners Club. Проведоха се общо три кампании, които бяха подкрепени с листовки във всеки търговски обект, запознаване на място с продуктите на Дружеството и дигитална реклама (Facebook и Instagram), която имаше голям отзвук сред клиентите ни. Кампанията спомогна и продажбата на нови карти Diners Club;



- Тенденцията за увеличаване на дигиталната реклама за сметка на TV, вестници и печатни медии се запази през 2018г., като увеличението на бюджета вложен в дигитална реклама, даде своя резултат и брандът/продуктите Diners Club®, са все по-разпознаваеми и има ръст в търсенето на допълнителна информация;



- Създадени са два нови канала за комуникация и още по-лесно достигане до потребителите – YouTube канал LinkedIn страница;
- Дружеството продължава да развива приемащата мрежата на кредитни карти Diners Club в страната;
- Проект за продажба на корпоративни кредитни карти
- Действаща системата за сигурни интернет разплащания-3D ProtectBuy, която осигурява висок стандарт на сигурност при осъществяване на онлайн транзакции;



ProtectBuy®

- Програма за безплатен интернет от над 65 милиона хот спот точки, в над 180 държави;

- Успешно партньорство Cinema City, за популяризиране на бранда DCI и утвърждаване на позициите сред досегашните ни клиенти. Подобряване на познаването и разпознаваемостта на марката на местния пазар;
- Продължаване на промоцията за всички съществуващи карти, без такса в месеците в които картата не се използва;
- Промоционални кампании за набиране на нови картодържатели;
- Замяна на съществуващите кредитни карти Diners Club с пластики позволяващи смяна на ПИН код и безконтактни плащания;
- Договаряне на отстъпки в търговски обекти за всички видове карти;
- Стартиране на новия сайт www.my.diners.bg - подмяна на визията съгласно изискванията на Belong II кампания на DCI.

I. Структура на капитала

Регистрираният капитал на Дружеството към 31.12.2018 г. е в размер на 610 хил. лева, като акционери са:

Акционер	Клас акции	Брой Акции	Дял в лева	Дял в %
Първа Инвестиционна				
Банка	Регистрирани акции	578 236	578 236.00 лв.	94.793%
Ерсте Клуб Д.Д.	Регистрирани акции	31 412	31 412.00 лв.	5.150%
Румен Павлов	Регистрирани акции	88	88.00 лв.	0.014%
Радко Радовски	Регистрирани акции	88	88.00 лв.	0.014%
Радослав Ненов	Регистрирани акции	88	88.00 лв.	0.014%
Евгени Горанов	Регистрирани акции	88	88.00 лв.	0.014%
Общо:		610 000	610 000 лв.	100.00%

Капиталът е 100% внесен, като всички акции дават равни права на глас. През измината 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. България 81Г, като няма разкрити клонове.

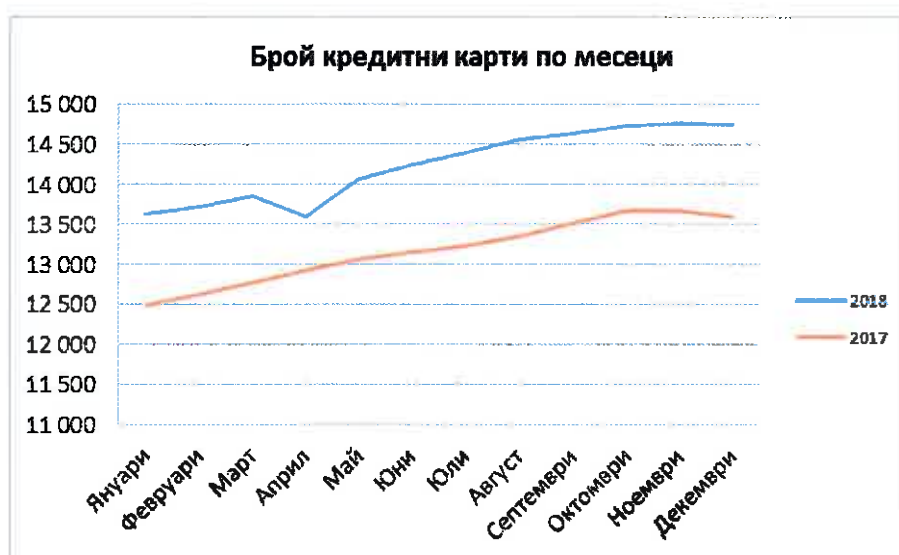
II. Анализ на основната дейност

През изминалата година „Дайнърс Клуб България“ АД увеличи броя на активните карти с 8,42 % или 1145 нетно увеличение на картодържателите си, спрямо декември 2017 г. Средният приход от карта се увеличава постепенно, като към края на годината, прихода е с 26,11 % по-висок, сравнено с предходния период. Средномесечният приход от карта за 2018 г. е в размер на 14,77 лв., а през 2017 г. е в размер на 14,14 лв.

Справка за брой активни карти за 2018 г. и 2017 г.:

<i>месец</i>	2018		2017	
	Брой карти	Приход на карта	Брой карти	Приход на карта
Януари	13 616	13.57 лв.	12 486	14.57 лв.
Февруари	13 714	15.64 лв.	12 619	15.31 лв.
Март	13 855	13.03 лв.	12 777	15.53 лв.
Април	13 598	15.34 лв.	12 918	13.55 лв.
Май	14 059	13.60 лв.	13 066	13.95 лв.
Юни	14 245	14.62 лв.	13 152	13.95 лв.
Юли	14 387	15.71 лв.	13 230	14.00 лв.
Август	14 553	13.31 лв.	13 355	14.01 лв.
Септември	14 637	12.79 лв.	13 509	13.83 лв.
Октомври	14 723	16.79 лв.	13 664	13.25 лв.
Ноември	14 749	15.40 лв.	13 668	13.90 лв.
Декември	14 738	17.48 лв.	13 593	13.86 лв.

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





III. Анализ на отчета за приходите и разходите

1. Анализ на приходите:

Приходи	2018	2017
<i>хил. лв.</i>	3,008	2,641
Комисионна плащания в България	40	41
Комисионна плащания в чужбина	50	41
Комисионна плащания с чуждестранни карти	14	15
Годишен членски внос	180	173
Напомнителни такси	5	4
Приходи от PIN	1	-
Лихви	1,679	1,489
АТМ комисионни	467	402
Приходи от реинтегрирани вземания	139	150
Приходи от съдебни вземания	64	29
Други	369	297

През 2018 г. приходите от картодържатели са се увеличили с 13,90 %, като за 2018 г. са 2,641 хил. лева.,. Най-значимо е увеличението на приходи от лихви с 190 хил. лева, като и приходи от комисионна за плащания в чужбина, което се дължи на увеличения брой ползватели на картата. кампания през 2018 г.

2. Анализ на разходите:

Разходи	2018	2017
хил.лв.	(2,570)	(2,377)
Разходи за материали	(51)	(37)
Разходи за външни услуги	(1,110)	(1,104)
Разходи за амортизации	(18)	(14)
Разходи за заплати	(311)	(316)
Възнаграждения на членовете на Съвета на директорите	(79)	(61)
Разходи за осигуровки	(58)	(53)
Други разходи	(57)	(10)
Финансови разходи	(134)	(122)
Разходи за лихви	(677)	(557)
Разходи за обезценка на вземания	(51)	(109)
Загуба от злоупотреби	(11)	(3)
Резултат от валутни операции	(13)	9

- Разходите за материали са формирани както следва: 81,84 % от разходите за материали са разходи за пластики за кредитни карти. Останалите 18,16% са свързани с разходи за рекламни материали.
- В разходите за външни услуги най-големи дялове имат съответно:
 - ✓ разходи за реклама и популяризиране – 36,33 %
 - ✓ разходи за различни франчайзингови такси (в това число-възнаграждение за права) – 26,37 %;
 - ✓ разходи за поддръжка на картова система и криптирана комуникация – 16,78 %;
 - ✓ разходи за застраховки на картодържатели – 6.51 %;
 - ✓ разходи по програма за лоялност – 6,31 %
 - ✓ разходи за други външни услуги – 7,70 %

3. Анализ на баланса

Активите на Дружеството са с 1 421 хил. лв. повече в сравнение с 2017 г. Това се дължи основно на активи, свързани със вземания по предоставени кредитни лимити по кредитни карти.

Активи	2018	2017
хил. лв.		
Парични средства и парични еквиваленти	363	201
Заеми и аванси отпуснати от Дружеството	11,122	10,357
Разходи за бъдещи периоди	587	197
Други активи	230	246
Дълготрайни материални и нематериални активи	1225	1,105
Общо	13,527	12,106

Задължения	2018	2018
<i>хил. лв.</i>		
Гаранции от картодържатели	308	457
Задължения към доставчици	261	182
Банкови овърдрафти	10,737	9,029
Други краткосрочни задължения	75	44
Общо	11,381	9,712
 Собствен капитал		
<i>хил.лв.</i>		
Акционерен капитал	610	610
Премиен резерв	735	1,250
Законови резерви	61	61
Общи резерви	302	209
Неразпределена печалба	438	264
Общ капитал	2,146	2,394
 ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ	13,527	12,106

Общите задълженията на Дружеството също са се увеличили в сравнение със задълженията към края на 2017 г. с 1,669 хил. лв. Най-голямо е увеличението на задълженията по ползвани заеми, отпуснати към Дружеството - 1344 хил. лв., докато задълженията към картодържатели са намалели спрямо 2017 г. с 149 хил. лв.

IV. Анализ на оперативната дейност

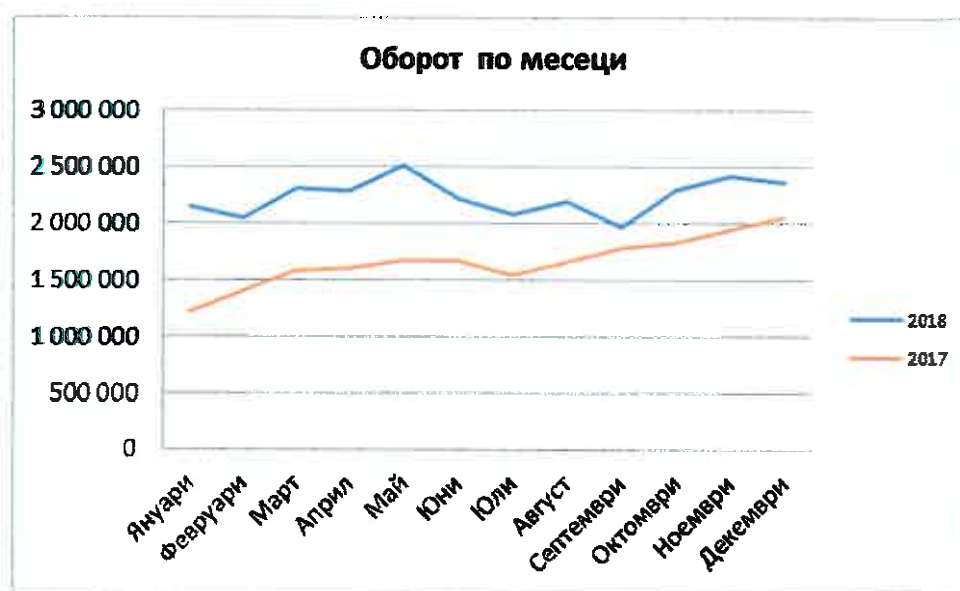
Сравнителният анализ показва, че за 2018 г. месечния оборот на картодържатели в България и в чужбина се е увеличил спрямо 2017 г. Средният месечен оборот за 2018 г. е 2,234,192 лв., през 2017 г. средният месечен оборот е 1,662,790 лв. или през 2018 г. средномесечният оборот е бил с 34,36 % по-висок спрямо предходната година.

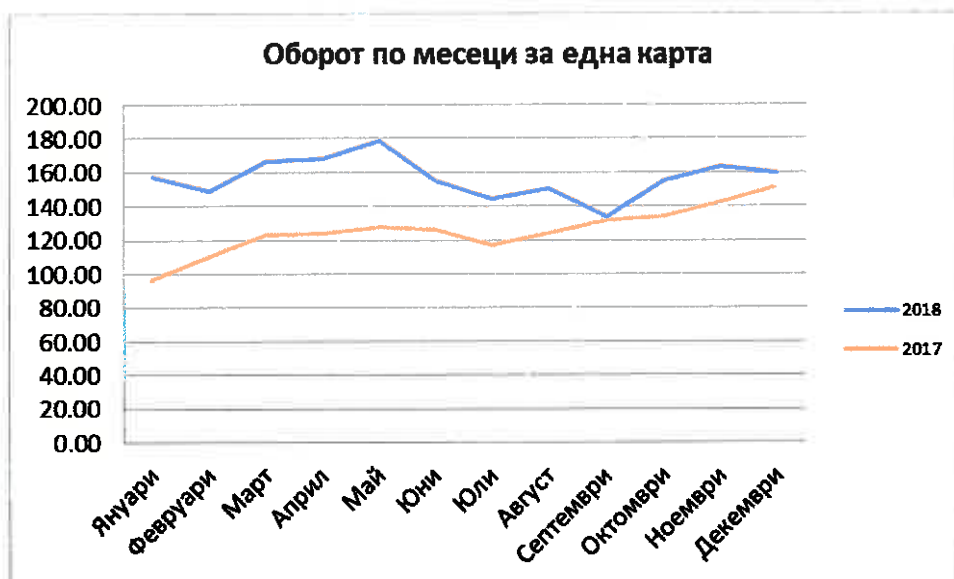
Месец	2018	2017
Януари	2 148 123	1 212 259
Февруари	2 044 018	1 393 119
Март	2 306 372	1 580 160
Април	2 288 716	1 608 039
Май	2 510 580	1 669 178
Юни	2 212 938	1 666 588
Юли	2 078 985	1 550 777
Август	2 192 105	1 658 608
Септември	1 964 332	1 778 882
Октомври	2 289 678	1 832 392
Ноември	2 416 887	1 945 870
Декември	2 357 575	2 057 611

От таблицата по-долу се вижда, че средният оборот на карта за изминалата 2018 г. се е увеличил спрямо 2017 г. Средният месечен оборот на карта за 2018 г. е 157,02 лв., докато през 2017 г. средният месечен оборот е бил 125,92 лв. или през 2018 г. средномесечният оборот е с 24,69 % по-висок спрямо предходната година.

Месец	2018	2017
Януари	157.76	97.09
Февруари	149.05	110.40
Март	166.46	123.67
Април	168.31	124.48
Май	178.57	127.75
Юни	155.35	126.72
Юли	144.50	117.22
Август	150.63	124.19
Септември	134.20	131.68
Октомври	155.52	134.10
Ноември	163.87	142.37
Декември	159.97	151.37

Представено графично това изглежда по следния начин:





V. Финансов риск

Кредитен риск

Кредитният риск, на който Дружеството е изложено, 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 2018 г.

в хил. лв.

Клас експозиция	Брутна сума на вземания от клиенти	Провизия за обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Необезценени	11,227	(106)	11,121
Необслужвани	129	(128)	1
Общо	11,356	(234)	11,122

31 декември 2017 г.

в хил. лв.

Клас експозиция	Брутна сума на вземания от клиенти	Провизия за обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Необезценени	9,895	-	9,895
Необслужвани	596	(134)	462
Общо	10,491	(134)	10,357

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 2018 г., активите и пасивите по оставащи падежи са както следва:

В хиляди лева

	до 1 месец	1-3 месе ца	3-12 месе ца	1-5 години	Без посочен падеж	ОБЩО
АКТИВИ						
Парични средства и парични еквиваленти	363	-	-	-	-	363
Заеми и аванси, отпуснати от дружеството	10,376	341	335	70	-	11,122
Други активи	374	106	337	-	-	817
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	-	1,225	1,225
ОБЩО АКТИВИ	11,113	447	672	70	1,225	13,527
ПАСИВИ						
Гаранции от картодържатели	308	-	-	-	-	308
Задължения към доставчици	261	-	-	-	-	261
Банков овърдрафт	-	-	-	10,737	-	10,737
Други краткосрочни задължения	75	-	-	-	-	75
ОБЩИ ПАСИВИ	644	-	-	10,737	-	11,381
НЕТНО ЛИКВИДНО НЕСЪОТВЕТСТВИЕ	10,469	447	672	(10,667)	1,225	2,146

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

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.

4. Показатели за финансово-счетоводен анализ на предприятието

1. Показатели за рентабилност	2018 размер	2017 размер	Разлика
	коефициент	коефициент	
Коефициент на рентабилност на приходите от продажби	0.15	0.10	0.05
Коефициент на рентабилност на собствения капитал	0.21	0.11	0.10
Коефициент на рентабилност на пасивите	0.04	0.03	0.01
Коефициент на капитализация на активите	0.03	0.02	0.01
2 Показатели за ефективност			
Коефициент на ефективност на разходите	1.72	1.55	0.17
Коефициент на ефективност на приходите	0.58	0.65	-0.07
3 Показатели за ликвидност			
Коефициент на обща ликвидност	18.99	16.11	3.00
Коефициент на бърза ликвидност	17.73	15.46	2.27
Коефициент на незабавна ликвидност	17.73	15.46	2.27
Коефициент на абсолютна ликвидност	0.56	0.29	0.27
4 Показатели за финансова автономност			
Коефициент на финансова автономност	0.19	0.25	-0.06
Коефициент на задлъжнялост	5.29	4.06	1.23
Коефициент на рентабилността на СК			
Коефициент на рентабилността на СК	0.20	0.11	0.09
Коефициент на рентабилността на активите	0.03	0.02	0.01

5. Действията в областта на научноизследователската и развойната дейност

Дружеството не развива научноизследователска и развойна дейност.

6. Събития след отчетната дата

Не са настъпили събития след 31 декември, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2018.

7. Използвани от предприятието финансови инструменти

Дружеството не използва финансови инструменти.

Изводи, цели и бъдещо развитие на предприятието:

През 2018 г. Дружеството продължи да оптимизира вътрешните си проекти. Работните процедури бяха значително подобрени като това допринесе за повишаване на контрола и сигурността. Всичко това е с цел по-доброто обслужване на наличните картодържатели и привличане на нови такива.

Продуктите предлагани от Дружеството бяха подобрени с цел да отговарят на нарастващите очаквания на ползвателите. Събираемостта на Дружеството също е сред основните приоритети. Всички

картодържатели с просрочия бяха внимателно преразгледани и голяма част от тях насърчени да погасят задълженията си чрез индивидуално изготвени предложения.

През 2019 г. ръководството продължава изпълнението на стартиралите вече стратегически цели, като едновременно с това се стреми и към нови такива. Някои от по-значимите цели за следващата година са:

- Подобряване познаването и разпознаваемостта на марката на местния пазар;
- Участие на DCI като спонсор на Световна ски купа за мъже Банско (февруари 2019);
- Запазване стратегията за по-обширна дигитална реклама и достигане до повече клиенти чрез имейл маркетинг, смс известяване за кампании и промоции;
- Представяне на различни методи за безконтактни разплащания чрез мобилни устройства, гривни и др.;
- Програма за безплатен wi fi достъп за притежателите на карти Diners Club®; ;
- Продължаване на промоцията за всички съществуващи карти, без такса в месеците в които картата не се използва;
- Промоционални кампании за набиране на нови картодържатели;
- Увеличаване на броя обекти, предоставящи отстъпки при пазаруване с кредитни карти Diners Club®;
- Увеличаване на дела на корпоративните карти, като част от общия портфейл на Дружеството.
- Проект за Travel Account за корпоративни клиенти;
- Финализиране на проектите за ре-дизайн на корпоративните сайтове на Дружеството – www.diners.bg и www.firstlady.diners.bg;
- Финализиране на проект за мобилно приложение, което да помага клиентите ни по-лесно да откриват обекти предоставящи отстъпки при пазаруване с кредитни карти Diners Club®;
- Разширяване на обхвата на дейностите около клуба "First Lady". Предвиждаме партньорство с клубове, организиращи срещи по интереси, провеждане на социални събития, коктейли, спортни мероприятия, повишаващи усещането за клубна принадлежност, престиж и полезност от членството си в клуба.
- Установяване на сътрудничество с нови компании, предлагаща ПОС терминали с цел приемане на карти Diners Club на техните терминални устройства.
- Стартиране на процедира за сертификация на системите съгласно PCI стандарти.
- Договаряне на нови канали за продажба. Точки за продажба в молове, търговски вериги и др.

Изпълнителен директор:.....

/Симеон Илиев /



ДО
АКЦИОНЕРИТЕ НА
ДАЙНЪРС КЛУБ БЪЛГАРИЯ АД
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на ДАЙНЪРС КЛУБ БЪЛГАРИЯ АД, съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2018 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 съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2018 г. и за неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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

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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към 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:

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

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

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

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

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

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

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

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

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


Стоянка Апостолова,

Регистриран Одитор, отговорен за одита




Недялко Апостолов,
Управител

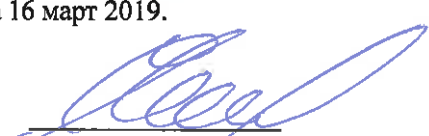
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 към 31 декември 2018 г.

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2018	2017
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	5	363	201
Вземания и аванси, отпуснати от Дружеството	6	11,122	10,357
Дълготрайни материални и нематериални активи	7	1,225	1,105
Други активи	8	817	443
ОБЩО АКТИВИ		<u>13,527</u>	<u>12,106</u>
ПАСИВИ			
Гаранции от картодържатели	9	308	457
Задължения към доставчици	10	261	182
Банков овърдрафт	11	10,737	9,029
Други краткосрочни задължения	12	75	44
Общо		<u>11,381</u>	<u>9,712</u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	13	610	610
Премиен резерв	14	734	1,250
Законови резерви	14	61	61
Общи резерви	14	303	209
Неразпределена печалба		438	264
Общ капитал		<u>2,146</u>	<u>2,394</u>
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ		<u>13,527</u>	<u>12,106</u>

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 20 до 38. Финансовите отчети са подписани и одобрени за публикуване от Изпълнителния директор на 16 март 2019.


 Симеон Илиев
 Изпълнителен директор




 Симеон Илиев
 Съставител


 Стоянка Апостолова,
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Заверил: „БДО България“ ООД

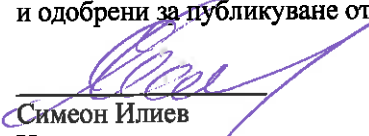



 Недялко Апостолов,
 Управител

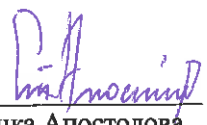
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за годината, приключваща на 31 декември 2018 г.

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2018	2017
Приходи от лихви, такси и комисионни		2,436	2,165
Други приходи		572	476
Възнаграждения за права (Роялти) Дайнърс Клуб		(105)	(84)
Нетни приходи от дейността	15	2,903	2,557
Общи и административни разходи	17	(1,505)	(1,487)
Амортизация	7	(18)	(14)
Загуби от обезценка	18	(51)	(109)
Други разходи за дейността	19	(67)	(13)
Общо разходи за дейността		(1,641)	(1,623)
Разходи за лихви		(677)	(557)
Нетни разходи от разлики във валутни курсове	16	(13)	9
Други финансови разходи		(134)	(122)
Общо финансови разходи		(824)	(670)
Печалба преди данъчно облагане		438	264
Данъци	20	-	-
Печалба за периода		438	264
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватен доход		438	264

Отчетът за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 20 до 38. Финансовите отчети са подписани и одобрени за публикуване от Изпълнителния директор на 16 март 2019.


 Симеон Илиев
 Изпълнителен директор


 Симеон Илиев
 Съставител


 Стоянка Апостолова,
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Заверил: „БДО България“ ООД




 Недялко Апостолов,
 Управител

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща на 31 декември 2018 г.

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2018	2017
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Нетна печалба за годината		438	264
Корекции за:			
Загуби от обезценка	18	51	109
Амортизация	7	18	14
		<u>507</u>	<u>387</u>
Промяна в оперативните активи:			
(Увеличение)/намаление на вземания от клиенти, включващи лихва		(1,502)	(1,380)
(Увеличение)/намаление на разходите за бъдещи периоди		(390)	(112)
(Увеличение)/намаление на други активи		16	(128)
		<u>(1,876)</u>	<u>(1,620)</u>
Промяна в оперативните пасиви:			
Увеличение/(намаление) на гаранции от картодържатели		(149)	(58)
(Намаление)/увеличение на краткосрочни задължени към доставчици		79	40
(Намаление)/увеличение на други краткосрочни задължения		31	(1)
		<u>(39)</u>	<u>(19)</u>
Нетен паричен поток от оперативната дейност		<u>(1,408)</u>	<u>(1,252)</u>
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
(Покупка) на дълготрайни нематериални активи		(138)	(27)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		<u>(138)</u>	<u>(27)</u>
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ			
Увеличение/(намаление) на заемите		1708	684
Нетен паричен поток от финансова дейност		<u>1708</u>	<u>684</u>
Нетно увеличение на парични средства		162	(595)
Парични средства в началото на периода	5	201	796
Парични средства в края на периода	5	<u>363</u>	<u>201</u>

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с бележките, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 20 до 38. Финансовите отчети са подписани и одобрени за публикуване от Изпълнителния директор на 16 март 2019.


 Симеон Илиев
 Изпълнителен директор


 Симеон Илиев
 Съставител


 Стоянка Апостолова,
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Заверил: „БДО България“ ООД




 Недялко Апостолов,
 Управител

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 за годината, приключваща на 31 декември 2018 г.

	Акционерен капитал	Премиен резерв	Законови резерви	Общи резерви	Текуща печалба	Общо
Салдо на 01 януари 2017г.	610	1,250	-	40	230	2130
Общо всеобхватен доход за периода						
Формирани резерви			61	169	(230)	-
Нетна печалба за годината	-	-	-	-	264	264
Салдо на 31 декември 2017г.	610	1,250	61	209	264	2,394
Общо всеобхватен доход за периода						
Ефект от първоначално прилагане на МСФО 9, който касае загуби от обезценки	-	(516)	-	(170)	-	(686)
Формирани резерви			-	264	(264)	-
Нетна печалба за годината	-	-	-	-	438	438
Салдо на 31 декември 2018 г.	610	734	61	303	438	2,146

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 38. Финансовите отчети са подписани и одобрени за публикуване от Изпълнителния директор на 16 март 2019.


 Симеон Илиев
 Изпълнителен директор


 Симеон Илиев
 Съставител


 Стоянка Апостолова,
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Заверил: „БДО България“ ООД



 Недялко Апостолов,
 Управител

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

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 под-лицензионен договор за мрежово участие, сключен с Diners Club Adriatic D.D. през 2002 г. със срок от 10 години. През 2012 г. срокът на договора е продължен чрез сключване на анекс до 2021г. През 2009 г. дружеството Diners Club Adriatic D.D. се преименува на Erste Card D.D. 94.79 % 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. „България“ № 81 Г, София 1404.

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 под-лицензионния 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, срочни 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 по-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. Към 31 декември 2018 г. Дружеството отчита следните показатели за изпълнение, изчислени съгласно заложените в под-лицензионния договор за мрежово участие Дружеството : коефициентът на ликвидност е 17,55 , представляващ размерът на текущите задължения, като част от текущите активи.; коефициентът Общ собствен капитал / Общо активи е 17,73 и коефициентът Общ собствен капитал / Оборот е 10,86.

Ръководството е оценило много внимателно способността на Дружеството да продължи дейността си като действащо предприятие. Ръководството нито възнамерява, нито е принудено да обяви ликвидация или да прекрати дейността на Дружеството, и е предприело определени мерки, за да направи Дружеството рентабилно.

(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.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**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:

Симеон Илиев	Член на Съвета, Изпълнителен директор
Севдалина Василева	Член на Съвета
Теодор Петров	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 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.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**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 прегледват 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.

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 прегледват на всяка дата на баланса, за да се определи дали съществуват индикации за обезценка.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**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.

(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.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**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 Дайнърс Клуб България 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 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 2017 г.: 1 щ.д. = 1.63081 лв.
- 31 декември 2018 г.: 1 щ.д. = 1.70815 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 2018 е 10 % (2017 – 10 %).

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**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 31 декември 2018 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.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (продължение)****(н) Нови стандарти и разяснения в сила от 1 януари 2018г**

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети от ЕС, са в сила за текущия период:

- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (издаден на 28 май 2014 г.), включително измененията в МСФО 15: Влизане в сила на МСФО 15 (издаден на 11 септември 2015 г.), приет от ЕС на 22 септември 2016 г., публикуван в Официален вестник на 29 октомври 2016 г.
- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден на 24 юли 2014 г.), одобрен от ЕС на 22 ноември 2016 г., публикуван в Официален вестник на 29 ноември 2016 г.
- Пояснения към МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (издадени на 12 април 2016 г.), одобрени от ЕС на 31 октомври 2017 г., публикувани в Официален вестник на 9 ноември 2017 г.
- Изменения в МСФО 4: Прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори (издадени на 12 септември 2016 г.), приети от ЕС на 3 ноември 2017 г., публикувани в Официален вестник на 9 ноември 2017 г.
- Годишни подобрения на цикъла на стандартите на МСФО за периода 2014-2016 г. (издадени на 8 декември 2016 г.), одобрено от ЕС на 7 февруари 2018 г., публикувано в Официален вестник на 8 февруари 2018 г.
- Изменения в МСФО 2: Класификация и оценяване на сделки за плащане на базата на акции (издадени на 20 юни 2016 г.), приети от ЕС на 26 февруари 2018, публикувани в Официален вестник на 27 февруари 2018 г.
- Изменения на МСС 40: Трансфери на инвестиционни имоти (издадени на 8 декември 2016 г.), одобрени от ЕС на 14 март 2018 г., публикувани в Официален вестник на 15 март 2018 г.
- КРМСФО 22 Сделки в чуждестранна валута и предварителни плащания (издадени на 8 декември 2016 г.), одобрени от ЕС на 28 март 2018 г., публикувани в Официален вестник на 3 април 2018 г.

Приемането на тези изменения в съществуващите стандарти не доведе до промени в счетоводната политика на Дружеството.

(о) Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които са издадени от СМСС и са приети от ЕС, но не са в сила

- МСФО 16 Лизинг (издаден на 13 януари 2016 г.), одобрен от ЕС на 31 октомври 2017 г., публикуван в Официален вестник на 9 ноември 2017 г.
- Изменения на МСФО 9: Характеристики за предплащане с отрицателна компенсация (издадени на 12 октомври 2017 г.), одобрени от ЕС на 22 март 2018 г., публикувани в Официален вестник на 26 март 2018 г.
- КРМСФО 23 Несигурност при третиране на данък върху доходите (издадена на 7 юни 2017 г.), в сила от 1 януари 2019 г.

(п) Документи, издадени от СМСС/КРМСФО, които не са одобрени за прилагане от ЕС

Следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са одобрени за прилагане от ЕС и съответно не са взети предвид от Дружеството при изготвянето на финансовите отчети.

- МСФО 17 Застрахователни договори (издадени на 18 май 2017 г.)
- Изменения на МСС 28: Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия (издадени на 12 октомври 2017 г.), в сила от 1 януари 2019 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

- Годишни подобрения на стандартите за МСФО 2015-2017 (издадени на 12 декември 2017 г.), в сила от 1 януари 2019 г.
- Изменения на МСС 19: Изменение, съкращаване или уреждане на плана (издадено на 7 февруари 2018 г.), в сила от 1 януари 2019 г.
- Изменения на позоваванията на концептуалната рамка в стандартите на МСФО (издадени на 29 март 2018 г.), в сила от 1 януари 2020 г.
- Изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации (издадени на 22 октомври 2018 г.), в сила от 1 януари 2020 г.
- Изменения на МСС 1 и МСС 8: Определяне на същественост (издадени на 31 октомври 2018 г.), в сила от 1 януари 2020 г.

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:

31 декември 2018 г.
в хил. лв.

Клас експозиция	Брутна сума на вземания от клиенти	Провизия за обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани	11,227	(106)	11,121
Необслужвани	129	(128)	1
Общо	11,356	(234)	11,122

31 декември 2017 г.

Клас експозиция	Брутна сума на вземания от клиенти	Провизия за обезценка	Балансова стойност на вземания от клиенти
Обслужвани	9,895	-	9,895
Необслужвани	596	(134)	462
Общо	10,491	(134)	10,357

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.

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

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:

	31.12.2018 г.		01.01.2018 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)	9,948	47	8,161	54
Експозиции със значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване (фаза 2)	1,279	59	605	57
Необслужвани (обезценени) експозиции (фаза 3)	129	128	1,725	860
Общо	11,356	234	10,491	971

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

През 2018 г. са отписани 686 хил. лева вземания срещу провизии за обезценка на вземания.

Към 31 декември 2018 г. брутната сума на просрочените вземания от клиенти, измерени като експозиции с просрочие над 90 дни, е 405 хил. лв. (2017: 1,097 хил. лв.).

4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (продължение)
(б) 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 2018 г., активите и пасивите по оставащи падежи са както следва:

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

Матуритетна структура на активите и пасивите към 31 декември 2018 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	363	-	-	-	-	363
Заеми и аванси, отпуснати от дружеството	10,376	341	335	70	-	11,122
Други активи	421	59	337	-	-	817
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	-	1,225	1,225
ОБЩО АКТИВИ	11,160	400	672	70	1,225	13,527
ПАСИВИ						
(Гаранции от картодържатели	308	-	-	-	-	308
Задължения към доставчици	261	-	-	-	-	261
Банков овърдрафт	-	-	-	10,737	-	10,737
Други краткосрочни задължения	75	-	-	-	-	75
ОБЩИ ПАСИВИ	644	-	-	10,737	-	11,381
НЕТНО ЛИКВИДНО НЕСЪОТВЕТСТВИЕ	10,516	400	672	(10,667)	1,225	2,146

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

Матуритетна структура на активите и пасивите към 31 декември 2017 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	201	-	-	-	-	201
Заеми и аванси, отпуснати от дружеството	8,971	424	962	-	-	10,357
Други активи	257	105	81	-	-	443
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	-	1,105	1,105
ОБЩО АКТИВИ	9,429	529	1,043	-	1,105	12,106
ПАСИВИ						
(Гаранции от картодържатели	457	-	-	-	-	457
Задължения към доставчици	182	-	-	-	-	182
Банков овърдрафт	-	-	-	9,029	-	9,029
Други краткосрочни задължения	44	-	-	-	-	44
ОБЩИ ПАСИВИ	683	-	-	9,029	-	9,712
НЕТНО ЛИКВИДНО НЕСЪОТВЕТСТВИЕ	8,746	529	1,043	(9,029)	1,105	2,394

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (продължение)
(б) 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.

	2018			2017		
	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	363	-	363	201	-	201
Заеми и аванси, отпуснати от дружеството	11,122	-	11,122	10,357	-	10,357
Разходи за бъдещи периоди	586	-	586	186	-	186
Други активи	231	-	231	257	-	257
Дълготрайни материални и нематериални активи	1,225	-	1,225	1,105	-	1,105
ОБЩО АКТИВИ	13,527	-	13,527	12,106	-	12,106
ПАСИВИ						
Гаранции от картодържатели	206	102	308	294	163	457
Задължения към доставчици	261	-	261	182	-	182
Банков овърдрафт	10,737	-	10,737	9,029	-	9,029
Други краткосрочни задължения	75	-	75	44	-	44
ОБЩИ ПАСИВИ	11,279	102	11,381	9,549	163	9,712
АКТИВИ-ПАСИВИ	2,248	(102)	2,146	2,557	(163)	2,394

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
5. Парични средства и парични еквиваленти

	2018	2017
ХИЛ.ЛВ.		
Салда в банки в лева	363	201
ОБЩО	<u>363</u>	<u>201</u>

6. ВЗЕМАНИЯ И АВАНСИ, ОТПУСНАТИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО

	2018	2017
ХИЛ.ЛВ.		
Заеми на картодържатели в страната		
Лични карти	11,248	10,359
Корпоративни карти	108	132
Минус: Провизия за загуби от обезценка	<u>(234)</u>	<u>(134)</u>
Общо :	<u>11,122</u>	<u>10,357</u>

Към 31 декември 2018 г., брутното салдо в размер на 11,356 хил.лв. включва вземания, които са провизирани в размер на 234 хил.лв.

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

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 2018г.	48	103	136	1,038	1,325
Придобити	-	-	61	127	188
Отписани	-	-	-	50	50
На 31 декември 2018 г.	48	103	197	1,115	1,463
Натрупана амортизация					
На 1 януари 2018 г.	41	103	76	-	220
Начислена за периода	2	-	16	-	18
Отписани през периода	-	-	-	-	-
На 31 декември 2018 г.	43	103	92	-	238
Нетна балансова стойност:					
На 31 декември 2017 г.	7	-	60	1,115	1,105
На 31 декември 2018 г.	5	-	105	1,115	1,225

8. ДРУГИ АКТИВИ

хил.лв.	2018	2017
Застраховка на членове на картата	20	35
Банкови такси	15	2
Предплатени суми от партньори	247	21
Маркетинг и реклама	202	34
Технически услуги.	99	59
Други разходи за бъдещи периоди	3	56
Материали	191	122
Други активи	39	114
ОБЩО	817	443

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
9. ГАРАНЦИИ ОТ КАРТОДЪРЖАТЕЛИ

	2018	2017
ХИЛ.ЛВ.		
Гаранции от картодържатели (щ.д.)	102	163
Гаранции от картодържатели (лв.)	200	288
Гаранции от картодържатели (евро)	6	6
ОБЩО	308	457

10. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДОСТАВЧИЦИ

	2018	2017
ХИЛ.ЛВ.		
Франчайзни плащания	-	69
Места на продажба в страната	246	56
Други доставчици	15	57
ОБЩО	261	182

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 31.12.2018 г. е 13,000 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 2018 г., усвоената част от овърдрафта е 10,737 хил. лв.(2017г: 9,29 хил.лв)

12. ДРУГИ КРАТКОСРОЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	2018	2017
ХИЛ.ЛВ.		
Дължими на персонала	8	8
Дължими на бюджета	18	12
Други	49	24
ОБЩО	75	44

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
13. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Към 31 декември 2018 г. и 2017 г. акционери в Дружеството са следните:

Акционери	Брой акции към 31 декември 2018 г.	Акционерен капитал към 31 декември 2018 г. (лв.)	Брой акции към 31 декември 2017 г.	Акционерен капитал към 31 декември 2017 г. (лв.)
Първа инвестиционна банка АД	578,236	578,236	578,236	578,236
Ерсте Карт Д. Д.	31,412	31,412	31,412	31,412
Физически лица	352	352	352	352
Общо	610,000	610,000	610,000	610,000

14 Резерви

Фонд „Резервен“ е се формира от Премии свързани с капитал, резерви от последваща оценка на дълготрайни активи и други резерви. Резервите в размер на 734 хил. лева са формирани при продажба на емитирани акции над номиналната им стойност. Законовите резерви в размер на 61 хил. лв. са формирани съгласно изискванията на ТЗ, при разпределяне на неразпределена печалба от минали години. Общи резерви в размер на 264 хил. лв. са формирани от разпределение на печалба от минали години. Резервите в размер на 39 хил. лева са формирани при последваща оценка на дълготрайни активи.

15. НЕТНИ ПРИХОДИ

	2018	2017
ХИЛ.ЛВ.		
Приходи от комисионни	104	97
Такси за услуги и приемане	653	579
Приходи от лихви	1,679	1,489
Други приходи	572	476
Общо приходи от дейността :	3,008	2,641
Минус: Възнаграждение за права (роялти) на Diners Club International	(105)	(84)
Нетни приходи	2,903	2,557

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

	2018	2017
ХИЛ.ЛВ.		
Приходи от разлики във валутните курсове	14	27
Разходи от разлики във валутните курсове	(27)	(18)
Нетни приходи (разходи) от разлики във валутни курсове	(13)	9

17. ОБЩИ И АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	2018	2017
ХИЛ.ЛВ.		
Материали	51	37
Заплати	311	316
Възнаграждение на членовете на Съвета на директорите	79	61
Социално осигуряване	58	53
Телефони	3	2
Реклама	403	265
Месечна такса DCI	187	273
Корпоративни разходи по продажби	45	80
Такса за поддръжка на картова система	186	160
Разходи по програма Cash Back	70	62
Одит	11	11
Услуги по разработка на функционалности	-	62
Застраховка картодържатели	72	63
Разходи за други услуги	29	42
ОБЩО	1,505	1,487

За годината, приключваща на 31 декември 2018 г. Дружеството е заделило провизия за неизползвани платени отпуски в размер на 6 хил.лв. (за годината, приключваща на 31 декември 2017г. – 6 хил.лв.), която е отчетена като разходи за заплати.

За годината, приключваща на 31 декември 2018г., средната численост на персонала е 14 души (14 за годината, приключваща на 31 декември 2017 г.).

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
18. ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА

ХИЛ.ЛВ.	2018	2017
Провизии за загуби от обезценка на 31 декември предходна година	134	77
Корекция на сметка за обезценки	151	-
Ефект от първоначално прилагане на МСФО 9	686	-
Провизии за загуби от обезценка на 01 януари	971	77
Нетно начислени през годината	51	109
Минус: отписани	(788)	(52)
Провизии за загуби от обезценка на 31 декември	234	134

19. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

ХИЛ.ЛВ.	2018	2017
Документално необосновани разходи	8	2
Брак на пластики	-	-
Загуби от злоупотреби с карти	11	3
Командировки	6	-
Други	42	8
Общо разходи от дейността	67	13

20. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

Връзката между разходите за данъци и нетната загуба за годините, приключващи на 31 декември 2018г. и 2017г., е следната:

ХИЛ.ЛВ.	2018	2017
Нетна печалба преди данъци	438	264
Очакван данъчен приход/разход при приложимата данъчна ставка (10 %)	(44)	(26)
Данъчен ефект от използвана загуба за пренасяне	44	26
Разходи за данъци	-	-

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

облагаема печалба вероятно няма да позволи усвояването на активите по отсрочени данъци към 31 декември 2018 г. Крайните срокове за непризнатия актив по отсрочени данъци са както следва:

20. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ (продължение)

хил.лв.

година:	Данъчна загуба	Непризнат данъчен актив
2020	891	89
	891	89

21. АНГАЖИМЕНТИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Към 31 декември 2018 г. неизползваните кредитни линии по издадени кредитни карти са в размер на 19,169 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 заложени вземания в същия размер, чрез блокиране на средства по сметка на Дружеството. Банковата гаранция в размер на 500 хил. долара е в полза на Erste Card Club d.d, като за обезпечение на всички вземания произтичащи от тази гаранция са заложени вземания в същия размер, налични по сметки на Дружеството, разкрити в Първа инвестиционна банка АД.

22. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31 декември 2018 г. и 31 декември 2017 г., Дружеството има следните непогасени салда и сделки със свързани лица:

2018						ХИЛ.ЛВ.
Свързано лице	Характер на връзката	Разплащателни сметки	Задължения	Овърдрафт	Приходи	Разходи
Първа инвестиционна банка АД	Акционер	363	-	10,737	-	958
Ерсте Кард Д.Д.	Акционер	-	5	-	-	56
Фи Хелт застраховане АД	Под общ контрол	-	1	-	-	24
Възнаграждения на ръководния персонал	Изп. директор	-	-	-	-	79

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
22. СВЪРЗАНИ ЛИЦА (продължение)
2017
ХИЛ.ЛВ.

Свързано лице	Характер на връзката	Разплащателни сметки	Задължения	Овърдрафт	Приходи	Разходи
Първа инвестиционна банка АД	Акционер	166	69	9,029	-	703
Ерсте Кард Д.Д.	Акционер	-	-	-	-	41
Фи Хелт застраховане АД	Под общ контрол	-	1	-	-	29
Възнаграждения на ръководния персонал	Изп. директор	-	-	-	-	61

Характерът на взаимоотношенията е следният; финансови разходи и задължения, свързани с услуги, предоставени от Първа инвестиционна банка; сделки, свързани с Под-лицензионното споразумение с Erste Card Club D.D и застрахователни премии платени към Фи Хелт застраховане АД.

23. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА

Не са настъпили събития след 31 декември, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2018г.

