

ПОПУЛЯРНА КАСА 95 АД

ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

31.12.2007

СЪДЪРЖАНИЕ**СТРАНИЦА****ОТЧЕТ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ ЗА
ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2007 г****2****ОДИТОРСКИ ДОКЛАД****4****ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ****6****БАЛАНС****7****ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК****8****ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ****9****БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ****10****ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ****21**

ОТЧЕТ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2007 г

Инвестиционен посредник "Популярна каса-95" е акционерно дружество с двустепенна система на управление и се управлява от Общо събрание, Надзорен и Управителен съвет.

Инвестиционният посредник е със съдебно регистриран капитал от 1 500 000 лева. Вноските срещу записания капитал са изцяло изплатени от акционерите.

Структурата на капитала към 31.12.2007 г. е както следва:

- Юридически лица - 90,67 %
- Физически лица – 9,33 %

Предметът на дейност на дружеството се състои в извършване на инвестиционни услуги и дейности в съответствие със Закона за пазарите на финансовите инструменти – търговия с ценни книжа от името и за сметка на клиентите, доверително управление, дейност като регистрационен агент, инвестиционни консултации, изготвяне на анализи и др. За извършването на тази дейност дружеството разполага със съответния лиценз.

През отчетния период започна процедура по увеличение на капитала от 1 500 000 лв. на 2 500 000 лв.

През 2007 г. дружеството е инвестирало в закупуване на нова компютърна техника. Работени са и са внедрени нови модули към съществуващите програмни продукти.

Продължава и през 2007 г. разширение на клоновата мрежа. През 2007 г. са открити пет нови офиса в страната – в Разград, Гоце Делчев, Попово, Плевен и Бургас, с които офисите стават общо 17. В края на 2007 г. в процес на регистрация са още няколко нови офиса – Варна, Шумен, Търговище и Перник.

Увеличен е численият състав на персонала и са нарастнали средствата за работна заплата.

През 2007 г. са отчетени приходи и разходи както следва:

Общо приходи	652 хил.лв.
в т.ч.	
приходи от регистрационен агент	51 хил.лв.
приходи от лихви по депозити	57 хил.лв.
комисионни от сделки с ценни книжа	295 хил.лв.
комисионни от обслужване на емисии	15 хил.лв.
инвестиционни анализи	229 хил.лв.
приходи от дивиденди	5 хил.лв.
 Общо разходи	 648 хил.лв.
в т.ч.	
отрицат. разлика от промяна на валутни курсове	1 хил.лв.
разходи за лихви	2 хил.лв.
разходи по финансови операции	8 хил.лв.
разходи за заплати и социално осигуряване	200 хил.лв.
разходи за външни услуги	328 хил.лв.
разходи за амортизации	11 хил.лв.
други разходи	98 хил.лв.

Приходите за 2007 г. са общо 652 хил. лв. При съпоставянето на отчетите за 2007 г. и 2006 г. се вижда, че нарастването на приходите през 2007 г. спрямо 2006 г. е със 150%. Увеличението е в резултат на разширяване дейността на фирмата.

В резултат на направените разработки дружеството очаква през следващата година по-нататъшно развитие, респективно по-високи доходи в сферата на инвестиционното посредничество.



БДО АКЕРО ООД
Счетоводители и консултанти

ДО АКЦИОНЕРИТЕ
НА ПОПУЛЯРНА КАСА 95 АД

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

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Популярна Каса 95 АД включващ счетоводния баланс към 31 декември 2007 година и отчет за доходите, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

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

Отговорност на одитора

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

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

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

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

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

Мнение

В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Популярна Каса 95 АД към 31 декември 2007 година, както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети.

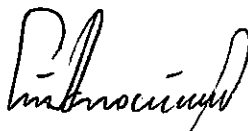
Обръщаме внимание

През финансовата 2007 година Популярна Каса 95 АД има съставени наказателни постановления от Комисията по Финансов Надзор. Ръководството на дружеството е предприело всички законови мерки и води процедура по обжалване на наказателните постановления

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Ние извършихме проверка на годишния доклад за дейността на Популярна Каса 95 АД относно съответствието между годишния доклад за дейността и годишния финансов отчет за същия отчетен период съгласно изискванията на Закона за счетоводството.

В резултат на проверката удостоверяваме съответствието между годишния доклад за дейността и годишния финансов отчет към 31 декември 2007 година по отношение на финансовата информация.

СОФИЯ, 26.03.2008 ГОДИНА**БДО АКЕРО ООД**

**Стоянка Апостолова, управител
ДЕС, РЕГИСТРИРАН ОДИТОР**



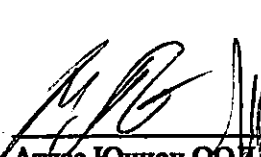
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ КЪМ 31.12.2007

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

	<u>БЕЛЕЖКИ</u>	<u>31.12.2007</u> BGN'000	<u>31.12.2006</u> BGN'000
Приходи от основна дейност	3	589	234
Брутни приходи от основна дейност		589	234
Други приходи	4	51	186
Разходи за дейността	5	(637)	(409)
Нетен резултат преди данъци и извънредни операции		3	11
Резултат от извънредни операции			(2)
Нетен резултат преди данъци		3	9
Разходи за данъци	6	(2)	(8)
Печалба (загуба)		1	1

Дата на съставяне: 26 февруари 2008

Бележките на страници от 10 до 20 представляват неразделна част от тези финансови отчети.


Атлас Юнион ООД
Съставител


Александър Райков
Изпълнителен Директор


Огнян Дачев
Изпълнителен Директор


Верка Илиева
Изпълнителен Директор



Заверил:
БДО АКЕРО ООД
Стоянка Апостолова



БАЛАНС
КЪМ 31.12.2007 г.

	<u>БЕЛЕЖКИ</u>	<u>31.12.2007</u> BGN'000	<u>31.12.2006</u> BGN'000
АКТИВИ			
Дълготрайни активи			
Капиталови ценни книжа	7	536	8
Дълготрайни нефинансови активи	8	86	75
		<u>622</u>	<u>83</u>
Текущи активи			
Парични средства	9	1415	1484
Текущи нефинансови активи	10	637	285
Разходи за бъдещи периоди			1
		<u>2052</u>	<u>1770</u>
Всичко активи		<u>2674</u>	<u>1853</u>

	<u>БЕЛЕЖКИ</u>	<u>31.12.2007</u> BGN'000	<u>31.12.2006</u> BGN'000
КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Капитал и резерви			
Акционерен капитал	11	1500	1500
Общи резерви	12	3	3
Резултат от предходен период		3	2
Резултат от текущия период		1	1
		<u>1507</u>	<u>1506</u>
Текущи задължения			
Данъчни задължения	13	4	13
Други	14	1163	334
		<u>1167</u>	<u>347</u>
Всичко капитал и пасиви		<u>2674</u>	<u>1853</u>

Дата на съставяне: 26 февруари 2008

Бележките на страници от 10 до 20 представляват неразделна част от тези финансови отчети.

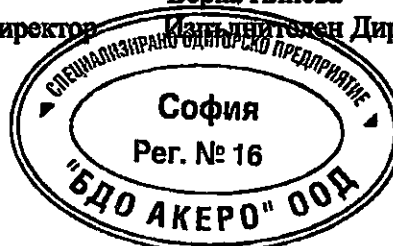
Атлас Юнион ООД
Съставител

Александър Райков
Изпълнителен Директор

Огнян Дечев
Изпълнителен Директор

Верка Илиева
Изпълнителен Директор

Заверил:
БДО АКЕРО ООД
Стоянка Апостолова



**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
КЪМ 31.12.2007 г.**

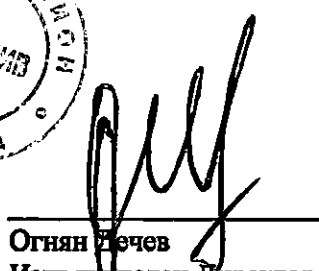
	<u>31.12.2007</u> BGN'000	<u>31.12.2006</u> BGN'000
Нетна печалба	1	1
Коригирана с:		
Амортизации	(11)	19
Промени на краткосрочните активи	(352)	(229)
Промени в разходите за бъдещи периоди	1	
Промени на текущи задълженията и корекции	819	159
Паричен поток от дейността	458	(50)
Парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност	(527)	(5)
Парични потоци от финансова дейност		1200
Нетни парични потоци	(69)	1145
Парични средства в началото на годината	1484	339
Парични средства в края на годината	1415	1484

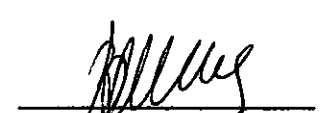
Дата на съставяне: 26 февруари 2008

Бележките на страници от 10 до 20 представляват неразделна част от тези финансови отчети.

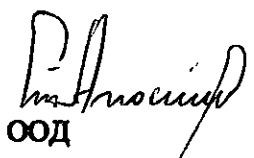

Атлас Юнион ООД
Съставител


Александър Райков
Изпълнителен Директор


Огнян Дечев
Изпълнителен Директор


Верка Илиева
Изпълнителен Директор



Заверил: 
БДО АКЕРО ООД
Стоянка Апостолова

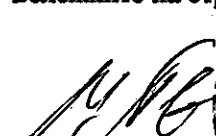


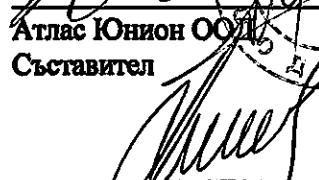
ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
Към 31.12.2007 г.

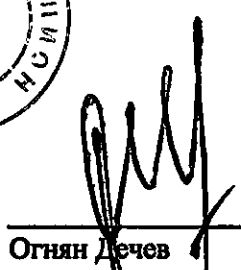
	АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ BGN'000	ОБЩИ РЕЗЕРВИ BGN'000	ПЕЧАЛБА (ЗАГУБА) BGN'000	ОБЩО BGN'000
Салдо на 31.12.2006	1500	3	3	1506
Финансов резултат към 31.12.2007 г.			1	1
Салдо на 31.12.2007	1500	3	4	1507

Дата на съставяне: 26 февруари 2008

Бележките на страници от 10 до 20 представляват неразделна част от тези финансови отчети.


Атлас Юнион ООД
 Съставител


Александър Райков
 Изпълнителен Директор


Огнян Дечев
 Изпълнителен Директор


Верка Илиева
 Изпълнителен Директор



Заверил:
БДО АКЕРО ООД
 Стоянка Апостолова



БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ КЪМ 31.12.2007 Г.

1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

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

Ръководството представя своя финансов отчет към 31.12.2007 г., изготвен в съответствие с Международните счетоводни стандарти, което е и в съответствие с Националното счетоводно законодателство.

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

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

ЕФЕКТИ ОТ ПРОМЯНА В ОБМЕННИТЕ КУРСОВЕ (МСС 21)

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

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

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

- паричните позиции в чуждестранна валута се оценяват по заключителен курс, а текущо през годината - по централния курс на Българската народна банка към датата на съставяне на отчета.
- непаричните позиции, които се отчитат по справедлива стойност, изразена в чуждестранна валута, се оценяват, като се използва валутният курс към датата, към която е определена справедливата стойност.

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

ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

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

Приходът е формиран на база принципа за начисляване за лихви, комисионни и др.

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

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

Дълготрайни материални активи (МСС 16)

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

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

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

Всички останали ДМА се оценят по препоръчителен подход – по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

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

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

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

- Сгради	- 4%;
- Машини, производствено оборудване, апаратура	- 30%;
- Компютри, софтуер и право на ползване на софтуер	- 50%;
- Автомобили	- 25%;
- Други дълготрайни активи	- 15%
- Нематериални дълготрайни активи	- 6.42%

Нематериални активи (МСС 38)

Нематериалните активи представляват програмни продукти, лицензи и други

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

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

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

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

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

- Софтуер и право на ползване на софтуер - 50%.**

Начисляването на амортизацията започва от месеца, следващ месеца, в който амортизируемият актив е придобит или въведен в употреба.

Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия (МСС 27 и МСС 28)

При първоначално придобиване финансовите активи се отчитат по цена на придобиване, включваща справедливата цена плюс всички разходи по извършване на сделката.

Финансовите активи в дъщерни и асоциирани предприятия са представени по цена на придобиване (себестойност). Поради това, че инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия не се търгуват активно на фондови пазари, справедливата им стойност не може да бъде определена с достатъчна степен на сигурност, включително чрез алтернативни процедури.

Финансови Инструменти (МСС 32, 39)

Финансовите инструменти се оценят при придобиване по цена на придобиване, която включва справедливата му стойност плюс всички разходи по сделката.

Последваща оценка на финансовите инструменти се извършва по справедлива цена, която е продажна, борсова или пазарна цена.

Преоценка на активите се извършва в края на всеки месец, като пазарната им стойност се определя съгласно изискванията на нормативния документ:

Наредба № 23 за условията и реда за оценка на клиентските активи

ДАНЪЦИ

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

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Съществените рискове могат да бъдат класифицирани в следните основни категории – кредитен риск, пазарен риск, ликвиден риск и валутен риск.

Кредитен риск

Кредитният риск е свързан с невъзможността на клиентите и контрагентите да изпълняват своите задължения.

Кредитният риск на дружеството е свързан предимно с търговските и финансови вземания. Сумите, представени в баланса, са на нетна база, като изключват провизиите за съмнителни вземания, оценени като такива от ръководството на база предишен опит и текущи икономически условия.

Кредитният риск на ликвидните средства и финансовите инструменти е ограничен, тъй като контрагентите са предимно банкови институции с висок кредитен рейтинг.

Дружеството се характеризира с незначителна концентрация на кредитния риск като същият е диверсифициран върху голям брой контрагенти.

Пазарен риск

Пазарният риск е резултат от изменението в пазарните условия – промяна на пазарни цени на финансовите инструменти, на валутните курсове, на лихвените проценти.

Ликвиден риск

Ликвидният риск произхожда от времевата структура на паричните потоци от активите, пасивите и задбалансовите инструменти на дружеството.

Ръководството на компанията е изградило необходимата структура за управление на риска.

Валутен риск

В резултат от Валутния Борд в страната, Българската валута е фиксирана към еврото. Тъй като Дружеството представя отчетите си в български лева, тези отчети са изложени само на ефекта от промени във валутните курсове на валути извън евро зоната и лева.

ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ НА КЛИЕНТИТЕ ИНВЕСТИТОРИ

Ценните книжа на клиенти се завеждат първоначално по цена на поръчката. Последващата оценка е по метода на справедлива стойност за тези ценни книжа, за които последната може да бъде определена като разликите в стойността в резултат на изменение на справедливата им стойност се отчита като увеличение или намаление на стойността на финансовите инструменти.

За целите на Комисията за финансов надзор Дружеството изготвя отчет с информация за финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, както и задълженията по тях. По-подробна информация е представена в Раздел Допълнителна информация за по-добро разбиране на финансовите отчети и дейността.

3. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ

Структурата на Други приходите от основна дейност е както следва:

	<u>31.12.2007</u>	<u>31.12.2006</u>
	<u>BGN'000</u>	<u>BGN'000</u>
Приходи от лихви	57	12
Разходи за лихви	(2)	
Нетен резултат	<u>55</u>	<u>12</u>
Положителни разлики от промяна на валутни курсове		1
Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	(1)	(4)
Нетен резултат от промяна на валутни курсове	<u>(1)</u>	<u>(3)</u>
Приходи от други финансови операции	543	231
Разходи от други финансови операции	(8)	(6)
Нетен резултат от други финансови операции	<u>535</u>	<u>225</u>
	<u>589</u>	<u>234</u>

4. ДРУГИ ПРИХОДИ

	<u>31.12.2007</u>	<u>31.12.2006</u>
	BGN'000	BGN'000
Дейност като регистрационен агент	51	39
Консултантски и други услуги		147
	<u>51</u>	<u>186</u>

5. РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	<u>31.12.2007</u>	<u>31.12.2006</u>
	BGN'000	BGN'000
Разходи за материали и външни услуги	367	186
Разходи за възнаграждения и осигуровки	200	144
Разходи за амортизации	11	19
Други	59	60
	<u>637</u>	<u>409</u>

6. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ

	<u>31.12.2007</u>	<u>31.12.2006</u>
	BGN'000	BGN'000
Текущ данък	2	8
	<u>2</u>	<u>8</u>

	<u>31.12.2007</u>	<u>31.12.2006</u>
	BGN'000	BGN'000
Счетоводна печалба	3	9
Данък печалба - данъчна ставка 10 %		1
Данъчен ефект от разходи, непризнати за данъчни цели и данъчни облекчения	2	7
Разходи за данъци	<u>2</u>	<u>8</u>

7. КАПИТАЛОВИ ЦЕННИ КНИЖА

7.1. Малцинствено участие

	<u>31.12.2007</u>	<u>31.12.2006</u>
	BGN'000	BGN'000
Акции в Българска Фондова Борса	8	8
Акции в Орфей клуб уелнес АД	200	
Акции в ИФЗД АД	28	
Общо	<u>236</u>	<u>8</u>

7.1.3. Значително участие

	<u>31.12.2007</u>	<u>31.12.2006</u>
	BGN'000	BGN'000
Акции в Юндола 21 АД	100	
Акции в Унимаш индъстрис АД	200	
Общо	<u>300</u>	

8. ДЪЛГОТРАЙНИ НЕФИНАНСОВИ АКТИВИ

Групата на дълготрайните нефинансови активи включва:

	<u>31.12.2007</u>	<u>31.12.2006</u>
	BGN'000	BGN'000
Дълготрайни материални активи (ДМА)	38	25
Дълготрайни нематериални активи (ДНА)	48	50
	<u>86</u>	<u>75</u>

Структурата на ДМА е описана в таблицата по-долу:

	Транспортни средства	Компютри	Офис обзавеждане	Други ДМА	Общо
Отчетна стойност					
Към 31.12.2006	42	14	3	3	62
Придобити		19		2	21
Изписани					
Към 31.12.2007	<u>42</u>	<u>33</u>	<u>3</u>	<u>5</u>	<u>83</u>

Амортизация					
Към 31.12.2006	(25)	(8)	(3)	(1)	(37)
Амортизация за годината		(7)		(1)	(8)
Изписана					
Към 31.12.2007	(25)	(15)	(3)	(2)	(45)
Балансова стойност					
Към 31.12.2006	17	6		2	25
Към 31.12.2007	17	18		3	38

Структурата на ДНА е описана в таблицата по-долу:

	Софтуер	Други ДНА	Общо
Отчетна стойност			
Към 31.12.2006	4	58	62
Придобити	2		2
Изписани			
Към 31.12.2007	6	58	64
Амортизация			
Към 31.12.2006	(4)	(8)	(12)
Амортизация за годината		(4)	(4)
Изписана			
Към 31.12.2007	(4)	(12)	(16)
Балансова стойност			
Към 31.12.2006		50	50
Към 31.12.2007	2	46	48

9. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

	31.12.2007 BGN'000	31.12.2006 BGN'000
Парични средства в каса		7
Парични средства по разплащателни сметки	1309	161
Други парични средства	106	1316
	1415	1484

Паричните средства са разпределени както следва:

	Популярна каса 95 АД	Клиенти	Общо
Парични средства в каса			
Парични средства по разплащателни сметки	451	858	1309
Други парични средства	106		106
	<u>557</u>	<u>858</u>	<u>1415</u>

10. ДРУГИ КРАТКОСРОЧНИ АКТИВИ

	31.12.2007 BGN'000	31.12.2006 BGN'000
Вземания от клиенти	366	131
Парични еквиваленти	20	24
Разчети с ведомства	1	3
Доставчици по аванси	134	
Подотчетни лица	83	
Разчети по лихви	4	
Други	29	127
	<u>637</u>	<u>285</u>

11. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Структурата на капитала е както следва:

	31.12.2007 BGN'000	31.12.2006 BGN'000
КТИ Съединение АД	1360	1360
Иван Младенов Соколов	1	1
Атанас Кънчев Рупчев	8	8
Асен Иванов Конарев	5	5
Ангел Илиев Гроздин	5	5
Александър Николов Чекански	5	5
Васко Иванов Василев	4	4
Николай Петров Нейчев	21	21
Иван Георгиев Петров	6	6
Нейчо Петров Нейчев	14	14
Петър Нейчев Нейчев	64	64
Георги Атанасов Андонов	7	7
	<u>1500</u>	<u>1500</u>

12. ОБЩИ РЕЗЕРВИ

	<u>31.12.2007</u>	<u>31.12.2006</u>
	BGN'000	BGN'000
Общи резерви	3	3

13. ДАНЪЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	<u>31.12.2007</u>	<u>31.12.2006</u>
	BGN'000	BGN'000
Данъчни задължения	4	13
	<u>4</u>	<u>13</u>

14. КРАТКОСРОЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	<u>31.12.2007</u>	<u>31.12.2006</u>
	BGN'000	BGN'000
Задължения към доверители	858	291
Задължения към доставчици	39	11
Задължения към персонал	19	11
Задължения по социални осигуровки	6	3
Други	241	18
	<u>1163</u>	<u>334</u>

227 хил. лв от Други краткосрочни задължения са вноски от мажоритарния собственик КТИ във връзка с допуснато увеличение на капитала.

15. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31.12.2007 г. дружеството има следните вземания и задължения към свързани лица:

Краткосрочни вземания

	<u>31.12.2007</u>	<u>31.12.2006</u>
	BGN'000	BGN'000
Трансмобил 21 ООД		1
КТИ Съединение	113	45
Корпорация Унимаш АД	60	50
Оптела АД	10	10
ЗММ Металик АД	14	
Орфей клуб Уелнес АД	52	
Унимаш Индъстрис АД	52	
	<u>301</u>	<u>106</u>

Краткосрочни задължения

	31.12.2007	31.12.2006
	BGN'000	BGN'000
КТИ Съединение	4	2
Унимаш АД		10
Атлас Юнион ООД	1	1
Унимаш Индъстрис АД	27	
Иновационен фонд Д1 АД		2
	<u>32</u>	<u>15</u>

16. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

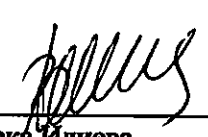
Няма значими събития, настъпили между отчетната дата и датата на съставяне на този доклад, които да променят финансовите отчети към 31.12.2007 г.

17. ОДОБРЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

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


Александър Райков
Изпълнителен Директор


Огнян Дачев
Изпълнителен Директор


Верка Илиева
Изпълнителен Директор



ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПО-ДОБРО РАЗБИРАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ДЕЙНОСТТА

Ценни книжа, притежавани от Популярна каса 95 АД

Структура на капиталовите ценни книжа

Актив	Наименование	Брой ЦК 31.12.2007	Брой ЦК 31.12.2006	Валута	Пазарна стойност 31.12.2007	Пазарна стойност 31.12.2006
1	3	4	5	6	7	8
Акции	Българска Фондова Бора	20000	20000	BGN	20000	20000
Акции	Юндола 21 АД	100000		BGN	100000	
Акции	Унимаш Индъстрис АД	200000		BGN	200000	
Акции	Орфей клуб уелнес АД	200000		BGN	200000	
Акции	Иновационен фонд за здраве и дълголетие	27400		BGN	27400	
ОБЩО		547400	20000	BGN	547400	20000

Ценни книжа, притежавани от клиенти на Популярна каса 95 АД

В хил.лв.					
Актив	Валута	Брой ЦК 31.12.2007	Брой ЦК 31.12.2006	Пазарна стойност 31.12.2007	Пазарна стойност 31.12.2006
Акции	BGN	4653	2505	15478	6019
Права	BGN	1648	15	40	2
Дялове на договорни фондове	BGN			1	
Компенсаторни инструменти	BGN	4001	1827	1492	508
Облигации	BGN			51	10
Общо	BGN	10302	4347	17062	6539