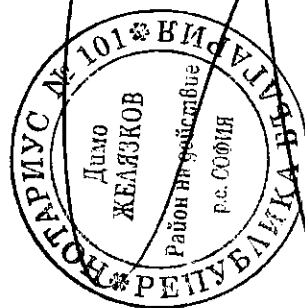




ДАЙНЪРС КЛУБ БЪЛГАРИЯ АД

**ГОДИШНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧИЛА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2007
ПРИДРУЖЕНИ С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР**



**ДОКЛАД
НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА ДАЙНЪРС КЛУБ БЪЛГАРИЯ АД**

28 февруари 2008

Доклад върху финансови отчети

Ние извършихме одит на приложените финансови отчети на Дайнърс Клуб България АД (Дружеството), включващи счетоводен баланс към 31 декември 2007 г., отчет за доходите, отчет за паричните потоци и отчет за промените в собствения капитал за годината, завърпваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на Ръководството за финансовите отчети

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на тези финансови отчети в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане, приети от Европейската комисия се носи от ръководството на Дружеството. 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, както и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които са разумни при конкретните обстоятелства.

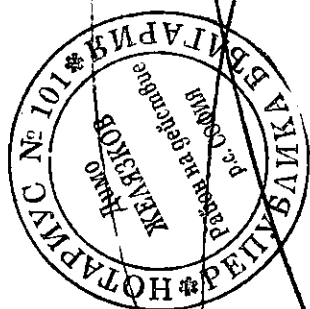
Отговорност на одитора

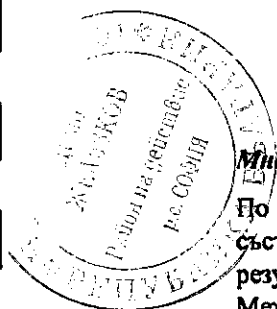
Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху тези финансови отчети, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на приложимите етични изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим с разумна степен на сигурност доколко финансовите отчети не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва извършване на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията представени във финансовите отчети. Избраните процедури зависят от нашата преценка, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовите отчети, независимо дали се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска ние вземаме под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовите отчети от страна на Дружеството, с цел да разработим одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Дружеството. 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 финансовите отчети.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.

№ 000000





Мнение

По наше мнение, финансовите отчети дават вярна и честна представа за финансовото състояние на Дайнърс Клуб България АД към 31 декември 2007 година, както и за резултатите от неговата дейност и паричните потоци за годината, в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане, приети от Европейската комисия.

Без да квалифицираме нашето мнение, обръщаме внимание върху приложение 2 (б) във финансовите отчети, което показва, че към 31 декември 2007 г. нетните активи на Дружеството са били по-ниски от регистрирания му капитал. Това съотношение е в несъответствие с Търговския закон. Тези и други обстоятелства, описани в приложение 2 (б) към финансовите отчети, показват наличието на съществена несигурност, която може да породви съмнение относно способността на Дружеството да продължи като действащо предприятие без подкрепата на акционерите си.

Доклад върху други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Дружеството съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние също така докладваме, че историческата финансова информация изготвена от Ръководството и представена в годишния доклад за дейността на Дружеството, съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния финансов отчет на Дружеството към и за годината завършваща на 31 декември 2007 г. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Дружеството на 28 февруари 2008 г., се носи от Ръководството на Дружеството.

Красимир Хаджидиџев
Регистриран одитор
Управител

КПМГ България ООД
ул. "Фритьоф Нансен" 37
София 1142
България



Маргарита Голева
Регистриран одитор



ЮТАПИНО № 101
Лето

ЮТАПИНО № 101
Лето
ЮТАПИНО № 101
Лето

БАЛАНС

към 31 декември 2007 г.

	Приложения	2007 хил. лв.	2006 хил. лв.
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	5	165	962
Заеми и аванси, отпуснати на клиенти	6	6,517	2,014
Разходи за бъдещи периоди	7	56	37
Други активи		71	25
Дълготрайни материални и нематериални активи	8	99	128
ОБЩО АКТИВИ		6,908	3,166
ПАСИВИ И КАПИТАЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ			
Депозити от картодържатели	9	518	602
Задължения към доставчици	10	1,338	688
Банкови овърдрафти	11	4,099	1,730
Резерв за неизплатени бонус-точки		56	35
Други краткосрочни задължения	12	35	933
Общо пасиви		6,046	3,988
Акционерен капитал	13	5,000	2,745
Натрупан дефицит		(4,138)	(3,567)
Общо капитал на акционерите		862	(822)
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ НА АКЦИОНЕРИТЕ		6,908	3,166

(Приложенията са неразделна част от финансовия отчет)

Финансовият отчет е подписан и одобрен за публикуване от Изпълнителния директор на 28 февруари 2008 г.

Анна Ангелова
Изпълнителен директор

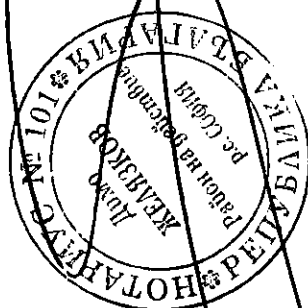
Красимир Хаджидинов
Управител
КПМГ България ООД

Мадлен Колева
Изпълнителен директор

Маргарита Голева
Регистриран одитор



Итого
ТОТАЛИТ C № 101





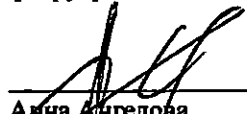
Дайнърс Клуб България АД
31 декември 2007 г.

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
за годината, приключваща на 31 декември 2007 г.

Приложения	2007	2006
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от дейността	1,790	840
Други приходи	31	12
Минус: възнаграждения за права (роялти) Diners Club	(181)	(72)
Нетни приходи	14 1,640	780
Общи и административни разходи	15 (1,203)	(1,001)
Амортизация	8 (39)	(43)
Провизии за загуби от обезценка	16 (521)	(172)
Други разходи за дейността	17 (84)	(92)
Общо разходи за дейността	(1,847)	(1,308)
Разходи за лихви	(159)	(97)
Нетни (загуби)/печалби от разлики във валутни курсове	(129)	19
Други финансови разходи	(76)	(50)
Нетни финансови приходи и разходи	(364)	(128)
Други разходи	-	-
Загуба за годината преди данъчно облагане	(571)	(656)
Данъци	18 -	-
Нетна загуба за годината	(571)	(656)

(Приложенията са неразделна част от финансовия отчет)

Финансовият отчет е подписан и одобрен за публикуване от Изпълнителния директор на 28 февруари 2008 г.


Анна Ангелова
Изпълнителен директор

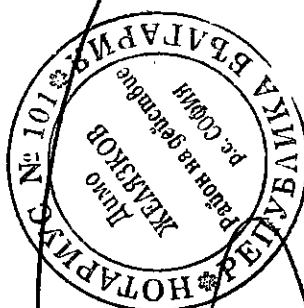
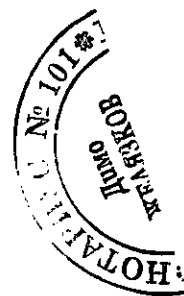
Красимир Хаджидинов
Управител
КПМГ България




Мадлен Колева
Изпълнителен директор

Маргарита Голева
Регистриран одитор







Дайнърс Клуб България АД
31 декември 2007 г.

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, приключваща на 31 декември 2007 г.

Приложения	2007 хил. лв.	2006 хил. лв.
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Нетна загуба за годината	(571)	(656)
Корекции за :		
Провизии за обезценка	521	172
Амортизация	39	43
Резерв за неизплатени бонус-точки	21	19
	10	(422)
Промяна в оперативните активи:		
Увеличение на заеми и аванси, включващи лихва	(5,024)	(1,528)
Увеличение на разходите за бъдещи периоди	(19)	145
Увеличение на други активи	(46)	7
	(5,089)	(1,376)
Промяна в оперативните задължения:		
Намаление на депозити от картодържатели	(84)	(155)
Увеличение на краткосрочни задължения към доставчици	650	205
Намаление на други краткосрочни задължения	(897)	855
	(331)	905
Нетен паричен доток, използван в оперативната дейност	(5,410)	(893)
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Покупка на дълготрайни материални активи	(11)	(39)
Нетен паричен поток, използван в инвестиционната дейност	(11)	(39)
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение на заемите	2,369	1,730
Вноски в акционерния капитал	2,255	-
Нетен паричен поток от финансова дейност	4,624	1,730
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства	(797)	798
Парични средства в началото на периода	5 962	164
Парични средства в края на периода	165	962

(Приложенията са неразделна част от финансовия отчет)

Финансовият отчет е подписан и одобрен за публикуване от Изпълнителния директор на 28 февруари 2008 г.

Анна Ангелова
Изпълнителен директор

Мадлен Колева
Изпълнителен директор

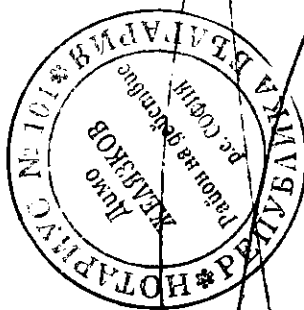
Красимир Хаджилев
Управител
КПМГ България



Маргарита Голева
Регистриран одитор



СТАВКА № 101





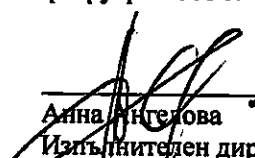
Дайнърс Клуб България АД
31 декември 2007 г.

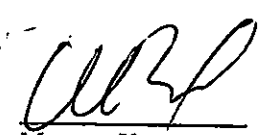
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, приключваща на 31 декември 2007 г.

	Акционерен капитал	Натрупан дефицит	Общо
На 31 декември 2005 г.	2,745	(2,911)	(166)
Увеличение на акционерния капитал	-	-	-
Нетна загуба за годината	-	(656)	(656)
На 31 декември 2006 г.	2,745	(3,567)	(822)
Увеличение на акционерния капитал	2,255	-	2,255
Нетна загуба за годината	-	(571)	(571)
На 31 декември 2007 г.	5,000	(4,138)	862

(Приложенията са неразделна част от финансовия отчет)

Финансовият отчет е подписан и одобрен за публикуване от Изпълнителния директор на 28 февруари 2008 г.


Анна Ангелова
Изпълнителен директор

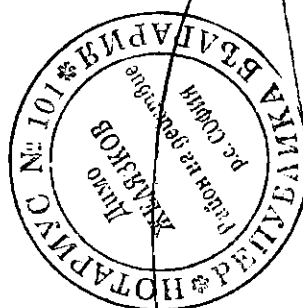
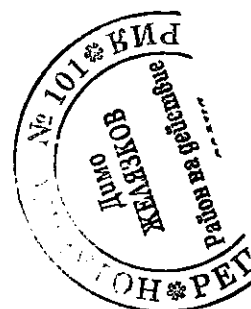

Мадлен Колева
Изпълнителен директор

Красимир Хаджидинов
Управител
КПМГ България ООД



Маргарита Голева
Регистриран одитор







ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Дайнерс Клуб България (Дружеството) е учреден през 1996 г. и регистриран в Софийски градски съд. Дружеството се занимава с издаването на кредитни карти и обработката 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. 85.52% от акционерния капитал на Дружеството е собственост на Първа Инвестиционна Банка АД.

Дружеството има едностепенна система за управление – Съвет на директорите. Двама от членовете на Съвета на директорите са Изпълнителни директори на Дружеството.

За годината, приключваща на 31 декември 2007 г., средната численост на персонала е 16 души (13 за годината, приключваща на 31 декември 2006 г.).

Седалището на Дружеството се намира на бул. „Драган Цанков“ № 37, София 1797.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ

(а) Обща информация

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейската комисия.

Това е първият финансов отчет на Дружеството, изготвен в съответствие с МСФО, приети от Европейската комисия, като е приложен и МСФО 1 – Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане.

Съществените счетоводни политики, оповестени по-долу, са прилагани през всички периоди, представени в този финансов отчет.

Дружеството е направило определени рекласификации във финансовия отчет към 31 декември 2006 г., за да осигури по-ясни и прецизни сравнителни данни.

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.

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен на база историческа стойност.



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ (продължение)

(б) Действащо предприятие

Този финансов отчет е изготвен на база на принципа на действащо предприятие. Съгласно Подлицензионния договор за мрежово участие Дружеството се ангажира да спазва определени изисквания за изпълнение. Те изискват от Дружеството да поддържа текущи, свободни от залог активи (които трябва да бъдат парични средства, срочни депозити, депозити на виждане, текущи вземания от не повече от 90 дни и други бързо 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 2007 г. Дружеството отчита следните показатели за изпълнение: коефициентът на ликвидност е 3.18%; коефициентът Общ собствен капитал/Общо активи е - 25.50% и коефициентът Общ собствен капитал /Оборот е - 4.90%.

В резултат от дейностите на Дружеството през текущата и предходните години са натрупани определени загуби, които биха могли да породят някои съмнения във връзка с възможността на Дружеството да продължи дейността си като действащо предприятие. 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. През 2005 г., Дружеството сключва договор за сътрудничество с Първа Инвестиционна Банка АД, което позволява изграждането на нов канал за разпространение и нова съвместна кредитна карта, носеща логото както на Diners Club International, така и на Първа Инвестиционна Банка АД. Тази инициатива вече започна да носи приходи, които са очевидни с 250-процентното нетно увеличение на броя на издадените карти през 2007 г. спрямо тези през 2006 г.

Към 31 декември 2007 г. стойността на нетните активи на Дружеството е по-ниска от стойността на регистрирания капитал. Този коефициент не съответства на изискванията на чл. 252, ал. 5 от Търговския закон. Ръководството на Дружеството е в процес на приемане на необходимите мерки за постигане на съответствие със законовите изисквания.

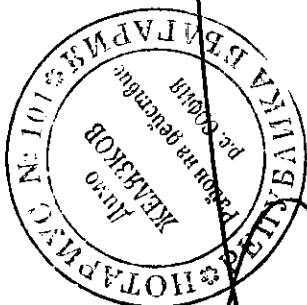
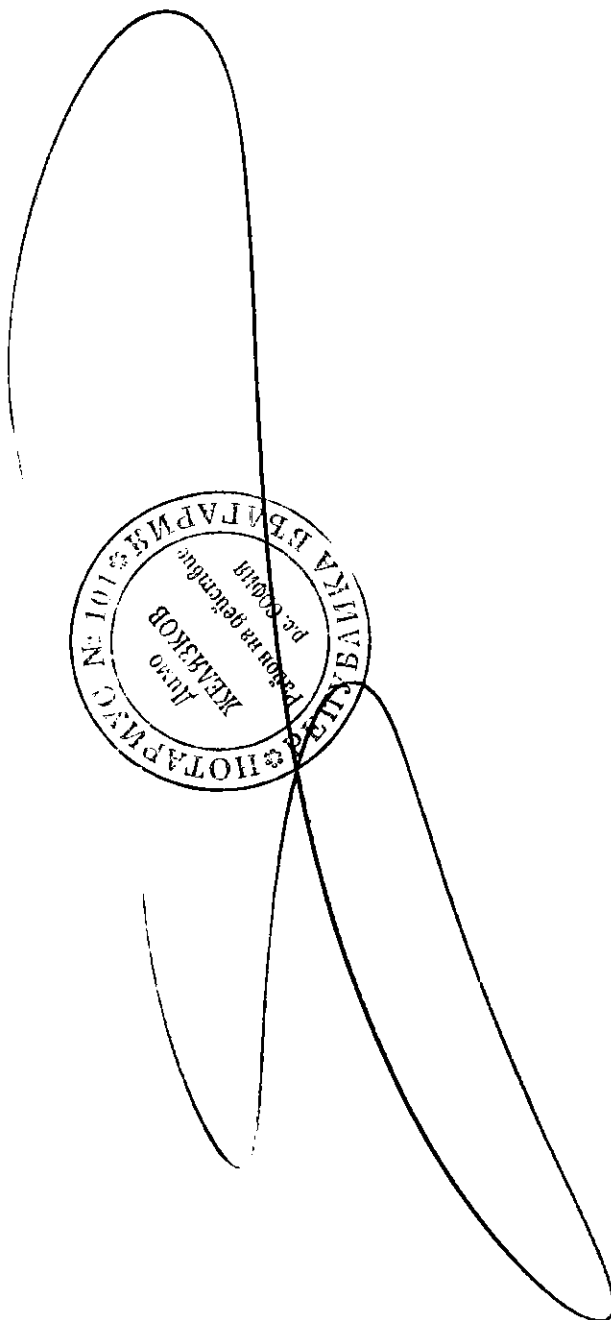
(в) Нови стандарти и тълкувания, които все още не са приети

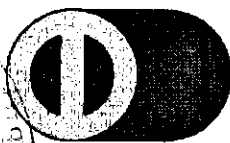
Редица стандарти, изменения на стандарти и тълкувания още не са в сила за годината, приключваща на 31 декември 2007 г., и не са приложени при изготвянето на този консолидиран финансов отчет:

- МСФО 8 „Оперативни сегменти“, който е задължителен за финансовия отчет на Групата за 2009 г., ще изисква оповестяване на информация за сегментите на база на вътрешните отчети, обект на редовен преглед от Главния ръководител, отговорен за вземането на решения, свързани с дейността, на Банката, за да оцени работата на всеки сегмент и да разпредели ресурси към тях.

- Ревизиран МСС 23 – Разходи по заеми премахва възможността всички разходи по заеми да се отчитат като разход в момента на възникване и изисква предприятията да капитализират разходите по заеми директно свързани с придобиването, строителството или производството на

ГОТАПИС № 101
1000
1000000





отговарящ на условията актив, като част от себестойността на актива. Ревизирият МСС 23 става задължителен за финансовите отчети за 2009 г. и не е релевантен предвид дейностите извършвани от Дружеството.

- КРМСФО 11 МСФО 2 „Сделки с групови и съкровищни акции” изисква договорите на база акции, при които предприятието получава стоки или услуги като възнаграждение за своите собствени капиталови инструменти, да се осчетоводяват като сделка на база плащане в акции, уредено със собствен капитал, без значение как е придобит капиталовият инструмент. КРМСФО 11 ще бъде задължителен за финансовия отчет на Групата за 2008 г. и не се очаква да има някакъв ефект върху финансовия отчет.

- КРМСФО 12 „Споразумения за концесии на услуги” Разяснението предоставя ръководство към дружествата от частния сектор относно някои оповестявания и въпроси свързани с оценки, които възникват в счетоводството на публично-частните концесионни споразумения. Дружеството счита, че КРМСФО 12 не се отнася за операциите на Дружеството, тъй като Дружеството не е сключвала договори за концесия.

- КРМСФО 13 „Програми за лоялни клиенти” обхваща счетоводното отчитане на предприятия, които управляват или по друг начин участват в програми за лоялни клиенти за своите клиенти. Той се отнася до програми за лоялни клиенти, съгласно които клиентът може да получи точки за лоялност, като например безплатни стоки или услуги, или такива с отстъпка. КРМСФО 13, който ще бъде задължителен за финансовия отчет на Дружеството за 2009 г., не се очаква да има ефект върху финансовия отчет.

(г) Приблизителни оценки

Изготвянето на финансови отчети изисква от ръководството да извърши преценки, приблизителни оценки 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.

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.

(д) Хора, носещи отговорност за дейността на Дружеството

Членовете на Съвета на директорите на Дружеството са следните:

Анна Ангелова
Мадлен Колева
Мая Георгиева
Желко Менало
Йордан Скорчев

Член на Съвета, Изпълнителен директор
Член на Съвета, Изпълнителен директор
Председател на Съвета
Член на Съвета
Член на Съвета



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

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.

Заеми и аванси на клиенти и провизии за загуби от обезценка

Заемите, отпуснати от Дружеството, се отчитат по амортизирана стойност, намалена с провизиите за загуби 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 индивидуално-значими 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.

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, всички заеми и аванси, които са просрочени за повече от 180 дни, изискват провизия в пълния размер на заема. Второ, всички случаи на измама се преглеждат и за съответната сума се създава провизия в месеца на осъществяване на измамата.

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

Когато заемите и авансите не могат да бъдат възстановени, или ако са просрочени с повече от 360 дни, те се отписват и отнасят срещу провизията за загуби от обезценка. Дружеството продължава да води задбалансово всички отписани вземания.

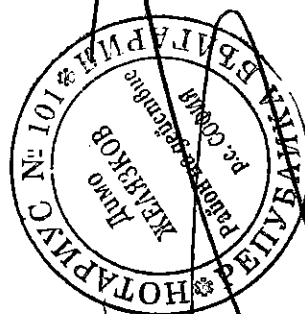
Заемите за картодържатели са обезпечени с депозити и записи на заповед от индивидуални и корпоративни клиенти.

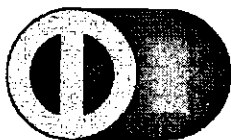
Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайни материални активи

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

HO
KEMEREN
Humo
№ 101



**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ****3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (продължение)*****Дълготрайни материални активи (продължение)***

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 настоящия му работен вид и местоположение, съответстващи на целевото му предназначение. Разходите, направени след въвеждането 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:

Машини и оборудване	5 години	20%
Обзавеждане и превозни средства	6.66 години	15%
Други	6.66 години	15%

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

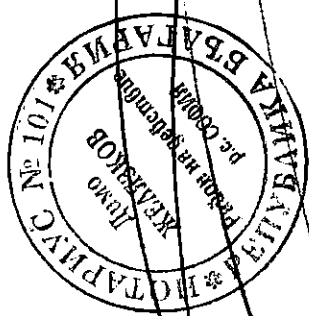
Нематериални дълготрайни активи

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 за срок от 5 години.

HO
Jumo
№ 101

Handwritten signature





ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Балансовите стойности на активите на Дружеството се преглеждат на всяка дата на баланса, за да се определени 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.

Депозити от картодържатели

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

Резерв за неизплатени бонус-точки

Дружеството начислява бонус-точки по сметките на картовите членове на база на използването на картата и начина на уреждане на дължимите суми. Тези точки могат да бъдат обвърнати във ваучери и бонуси. В края на всяко тримесечие Дружеството изчислява неизплатените точки и тъй като те нямат краен срок, създава резерв в размер на 100% от неизплатените бонус-точки.

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.

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.

Възнаграждения за права (роялти)

Възнагражденията за права (роялти) се плащат от Дайнърс Клуб България на Diners Club International Diners Club Adriatic и 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.

Разходи

Разходите се осчетоводяват на база принципа на начисляването.



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ **3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ (продължение)**

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 2007 г.: 1 щ.д. = 1,33122 лв.
- 31 декември 2006 г.: 1 щ.д. = 1,48506 лв.

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.

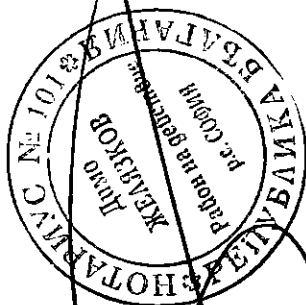
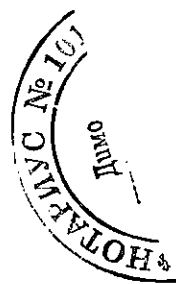
Текущият данък е очакваният данък, който трябва да се плати върху облагаемия доход за годината, изчислен по данъчните ставки, които са в сила или по същество в сила към датата на баланса, както и всякаква корекция в данъка, платим за предходни години. Текущите данъци върху доходите се определят в съответствие с българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Данъчната ставка за 2007 е 10 % (2006 – 15 %).

Отсрочен данък върху доходите

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите за целите на финансовата отчетност 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 активи и неизползвани данъчни загуби. Активите по отсрочени данъци се признават само до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба в бъдеще, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, пренесените неизползвани данъчни активи и неизползваните данъчни загуби, освен когато активът по отсрочен данък, свързан с намаляема временна разлика, възниква в резултат от първоначалното признаване на даден актив





ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

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 целият 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 2007 г. отсрочените данъци се изчисляват при използването на данъчна ставка в размер на 10%, в сила за 2008 г.

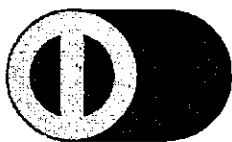
Справедлива стойност на финансови инструменти

Справедлива стойност на финансов инструмент е сумата, за която един актив може да бъде разменен или един пасив уреден между информирани и желаещи страни в честна сделка между тях.

Справедливата стойност на паричните средства и паричните еквиваленти и депозити от картодържатели е приблизително равна на определената отчетна стойност, поради техния кратък падеж.

Справедливата стойност на банковите овърдрафти също е близка до тяхната балансова стойност, тъй като те са предмет на преоценка по пазарни лихвени проценти.

Понастоящем не съществува достатъчен пазарен опит, стабилност и ликвидност за търгуване със заеми по кредитни карти. Съответно, трудно се намира публикувана пазарна информация, съответните справедливи стойности не могат да бъдат определени веднага. 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.

**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ****4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК****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, които 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.

Основният кредитен риск, на който е изложено Дружеството възниква от предоставените заеми на клиенти. Сумата на кредитната експозиция в тази връзка е представена от балансовите стойности на активите както следва:

31 декември 2007 г.**Хил. лв.**

Клас експозиция	Брутна сума на заемите и авансите на клиенти	Провизия за обезценка	Отчетна стойност на заемите и авансите на клиенти
Необезценени	6,517	-	6,517
Необслужвани	410	(410)	-
Общо	6,927	(410)	6,517

31 декември 2006 г.

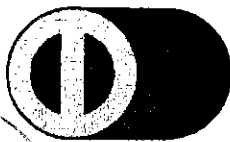
Клас експозиция	Брутна сума на заемите и авансите на клиенти	Провизия за обезценка	Отчетна стойност на заемите и авансите на клиенти
Необезценени	2,014	-	2,014
Необслужвани	144	(144)	-
Общо	2,158	(144)	2,014

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.

ТАРМУС



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

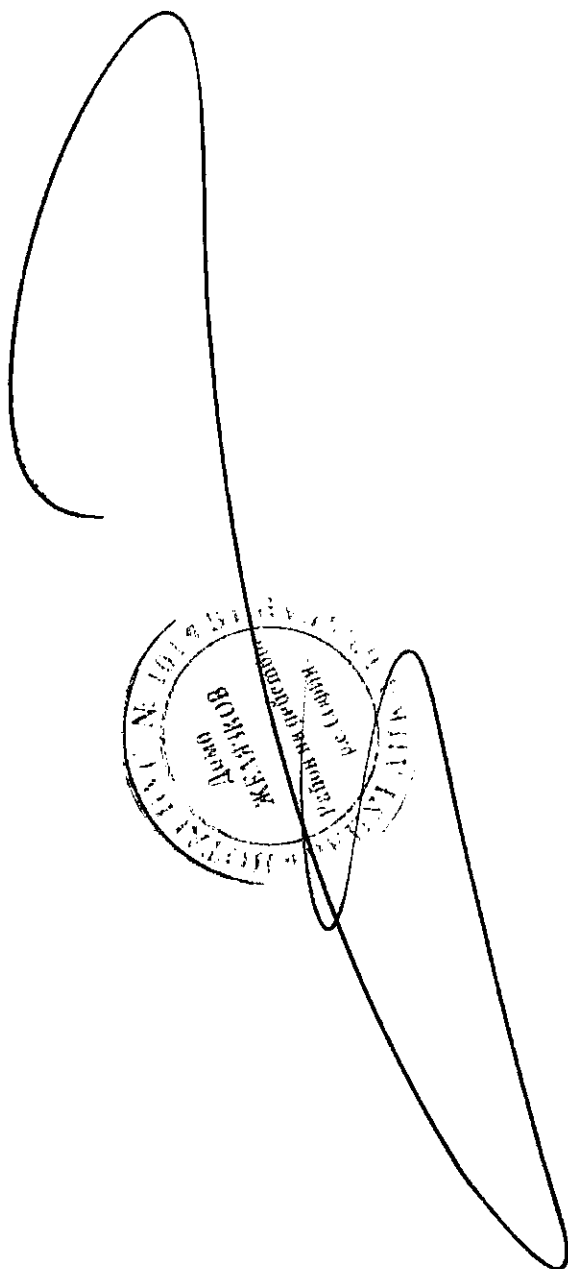
Политиката на Дружеството е да поддържа достатъчно парични средства и парични еквиваленти или да разполага с достатъчно средства чрез адекватна сума на ангажирани кредитни улеснения, за да бъде в състояние да посреща своите ангажименти.

Към 31 декември 2007 г., активите и пасивите по оставащи падежи са както следва:

Хил.лв.	до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-3 години	Без посочен падеж	ОБЩО
АКТИВИ						
Парични средства и парични еквиваленти	165	-	-	-	-	165
Заеми и аванси, отпуснати от дружеството	4,952	1,075	490	-	-	6,517
Разходи за бъдещи периоди	12	20	24	-	-	56
Други активи	71	-	-	-	-	71
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	-	99	99
ОБЩО АКТИВИ	5,200	1,095	514	-	99	6,908
ПАСИВИ						
Депозити от картодържатели	518	-	-	-	-	518
Задължения към доставчици	1,338	-	-	-	-	1,338
Банкови овърдрафти	-	-	-	4,099	-	4,099
Резерв за неизплатени бонус-точки	-	1	3	52	-	56
Други краткосрочни задължения	35	-	-	-	-	35
ОБЩИ ПАСИВИ	1,891	1	3	4,151	-	6,046
НЕТНО ЛИКВИДНО НЕСЪОТВЕТСТВИЕ	3,143	1,094	511	(4,151)	99	862

Депозитите от картодържатели са поставени в падежна група "До 1 месец". Статистическите данни от предходни години обаче сочат, че процентът на общо изтеглените депозити не превишава 9 % от неуреденото салдо.

ТАРХИВ



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

Към 31 декември 2006 г., активите и пасивите по оставащи падежи са както следва:

Хил.лв.	до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-3 години	Без посочен падеж	ОБЩО
АКТИВИ						
Парични средства и парични еквиваленти	962	-	-	-	-	962
Заеми и аванси, отпуснати от дружеството	801	1,213	-	-	-	2,014
Разходи за бъдещи периоди	16	11	10	-	-	37
Други активи	6	3	16	-	-	25
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	-	128	128
ОБЩО АКТИВИ	1,785	1,227	26	-	128	3,166
ПАСИВИ						
Депозити от картодържатели	602	-	-	-	-	602
Задължения към доставчици	688	-	-	-	-	688
Резерв за неизплатени бонус-точки	-	-	-	1,730	-	1,730
Други заеми	-	1	3	32	-	36
Други краткосрочни задължения	4	900	28	-	-	932
ОБЩИ ПАСИВИ	1,294	901	31	1,762	-	3,988
НЕТНО ЛИКВИДНО НЕСЪОТВЕТСТВИЕ	491	326	(5)	(1,762)	128	(822)

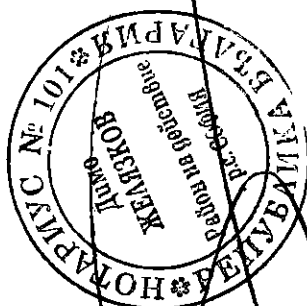
**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ****4. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК (продължение)****Валутен риск**

За Дружеството възниква валутен риск, поради факта, че Дружеството отпуска 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. За да се намали експозицията на Дружеството на валутен риск, ръководството е променило валутата на погасяване от щатски долар на евро през февруари 2005 г.

	2007			2006		
	Деноми нирани в лв./евро	Деноми нирани в щ.д.	Общо	Деноми нирани в лв./евро	Деноми нирани в щ.д.	Общо
АКТИВИ						
Парични средства и парични еквиваленти	164	1	165	961	1	962
Заеми и аванси, отпуснати от дружеството	6,517	-	6,517	2,014	-	2,014
Разходи за бъдещи периоди	56	-	56	37	-	37
Други активи	71	-	71	25	-	25
Дълготрайни материални и нематериални активи	99	-	99	128	-	128
ОБЩО АКТИВИ	6,907	1	6,908	3,165	1	3,166
ПАСИВИ						
Депозити от картодържатели	305	213	518	335	267	602
Задължения към доставчици	1,338	-	1,338	687	1	688
Банкови овърдрафти	4,099	-	4,099	1,730	-	1,730
Резерв за неизплатени бонус-точки	56	-	56	36	-	36
Други краткосрочни задължения	35	-	35	932	-	932
ОБЩИ ПАСИВИ	5,833	213	6,046	3,720	268	3,988
АКТИВИ-ПАСИВИ	1,074	(212)	862	(555)	(267)	(822)

ГОТОВИЦ № 1
Имее





ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

5. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

хил.лв.	31 дек. 2007	31 дек. 2006
Парични средства в брой в лева	-	-
Парични средства в брой в чуждестранна валута	-	-
Салда в банки в лева	73	933
Салда в банки в чуждестранна валута	92	29
ОБЩО	165	962

6. ЗАЕМИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

хил.лв.	31 дек. 2007	31 дек. 2006
Заеми и аванси на клиенти в страната		
частни физически лица	6,587	1,878
корпоративни клиенти	340	280
Минус: Провизия за загуби от обезценка (Приложение 16)	(410)	(144)
Общо :	6,517	2,014

Към 31 декември 2007 г., брутното салдо в размер на 6 927 хил.лв. включва вземания, които са просрочени повече от 180 дни в размер на около 410 хил.лв. За тези вземания е призната провизия за загуба от обезценка в общ размер от 410 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 класическа карта и 21.6% за съвместна карта.

7. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ

хил.лв.	31 дек. 2007	31 дек. 2006
Реклама	-	16
Застраховка на членове на картата	38	20
Приоритетно събиране	18	-
Други	-	1
ОБЩО	56	37

1*HOT*
Дано
10

1*HOT*
Дано
10



Дайнърс Клуб България АД

31 декември 2007 г.

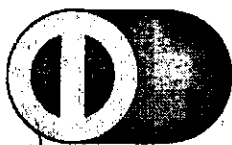
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

8. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

хил.лв.	Оборудване	Превозни средства	Софтуер и други нематериални активи	Разходи за нематериални краткотрайни активи	ОБЩО
Цена на придобиване					
На 1 януари 2007 г.	91	228	75	4	398
Придобити	-	-	1	10	11
Отписани	(13)	(31)	(25)	-	(69)
На 31 декември 2007 г.	78	197	51	14	340
Натрупана амортизация					
На 1 януари 2007 г.	69	159	41	-	269
Начислена за периода	10	19	10	-	39
Реализирани през периода	(13)	(29)	(25)	-	(67)
На 31 декември 2007 г.	66	149	26	-	241
Нетна балансова стойност:					
На 31 декември 2006 г.	22	69	34	4	129
На 31 декември 2007 г.	12	48	25	14	99

9. ДЕПОЗИТИ ОТ КАРТОДЪРЖАТЕЛИ

хил.лв.	31 дек. 2007	31 дек. 2006
Депозити от картодържатели (щ.д.)	213	267
Депозити от картодържатели (лв.)	305	335
ОБЩО	518	602

**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ****10. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДОСТАВЧИЦИ**

хил.лв.	31 дек. 2007	31 дек. 2006
Между-франчайзни плащания	339	174
Места на продажба в страната	447	76
Други доставчици	552	438
ОБЩО	1,338	688

11. БАНКОВИ ОВЪРДРАФТИ

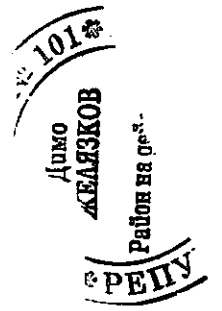
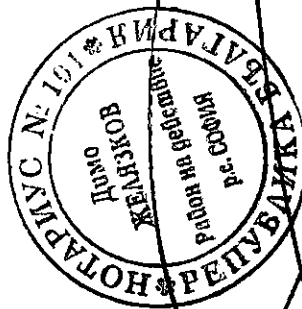
Банковият овърдрафт е отпуснат от Първа Инвестиционна Банка АД по договор № 00РО-АА-0593 от 23 Януари 2006 г. Одобреният лимит на овърдрафта до 31 декември 2007 г. е 4 500 хил. лв. Годишната лихва по овърдрафта е базовият лихвен процент на Българска Народна Банка плюс 2,5%.

12. ДРУГИ КРАТКОСРОЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

хил.лв.	31 дек. 2007	31 дек. 2006
Дължими на акционери	-	900
Дължими на персонала	22	21
Дължими на бюджета	6	8
Други	7	4
ОБЩО	35	933

13. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

През 2007 г. са направени две увеличения на капитала и към 31 декември 2007 г. регистрираният капитал на Дружеството е в размер на 5 000 хил.лв., разпределен в 5 000 000 обикновени акции с номинална стойност от 1 лв. всяка. Всички акции са с равни права на глас.





Дайнърс Клуб България АД

31 декември 2007 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

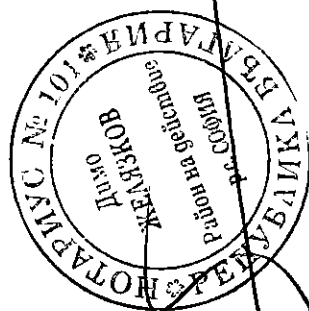
13. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ (продължение)

Към 31 декември 2007 г. и 2006 г. акционери в Дружеството са следните:

Акционери	Брой акции към 31 декември 2007 г.	Акционерен капитал към 31 декември 2007 г. (лв.)	Брой акции към 31 декември 2006	Акционерен капитал към 31 декември 2006 (лв.)
Първа Инвестиционна Банка АД	4,276,000	4,276,000	2,196,000	2,196,000
Diners Club Adriatic d. d.	716,000	716,000	536,500	536,500
Кредитна банка	-	-	5,000	5,000
Физически лица	8,000	8,000	8,000	8,000
Общо	5,000,000	5,000,000	2,745,000	2,745,000

14. НЕТНИ ПРИХОДИ

хил.лв.	31 дек. 2007	31 дек. 2006
Приходи от комисионни	1,210	601
Такси за услуги и приемане	327	139
Приходи от лихви	253	100
Други приходи	31	12
Общо приходи от дейността :	1,821	852
Минус: Възнаграждение за права (роялти) на Diners Club International	(181)	(72)
Нетни приходи	1,640	780





ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

15. ОБЩИ И АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

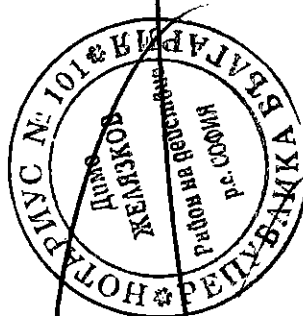
хил.лв.	31 дек. 2007	31 дек. 2006
Доставки	53	27
Заплати	220	181
Възнаграждение на членовете на Съвета на директорите	46	51
Социално осигуряване	48	39
Реклама	198	284
Телефони	9	12
Разходи за мрежа	16	19
Месечна такса DCI	267	149
Корпоративни разходи по продажби	45	17
Такса за поддръжка на VIP система (Courtwell)	45	90
Резерв за неизплатени бонус-точки	21	19
Одит	28	22
Застраховка картодържатели	141	49
Разходи за други услуги	66	42
ОБЩО	1,203	1,001

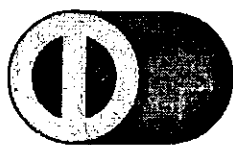
За годината, приключваща на 31 декември 2007 г. Дружеството е заделило провизия за неизползвани платени отпуски в размер на 18 хил.лв. (за годината, приключваща на 31 декември 2006 г. – 18 хил.лв.), която е отчетена като разходи за заплати. Към 31 декември 2007 общия брой на персонала сълиза на 19 (към 31 декември 2006: 12).

16. ПРОВИЗИИ ЗА ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА

хил.лв.	31 дек. 2007	31 дек. 2006
Провизии за загуби от обезценка на 1 януари	143	76
Начислени през годината	531	172
Отписани	(10)	-
Нето начислени през годината	521	172
Минус: отписани	(254)	(105)
Провизии за загуби от обезценка на 31 декември	410	143

ГОТОВИТСЯ № 11



**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ****17. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА**

хил.лв.	31 дек. 2007	31 дек. 2006
Неизползван ДДС кредит	55	-
Командировки, представителни разходи и други	25	22
Загуби от спорове за такси по кредитни карти	4	70
Общо разходи за дейността	84	92

18. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

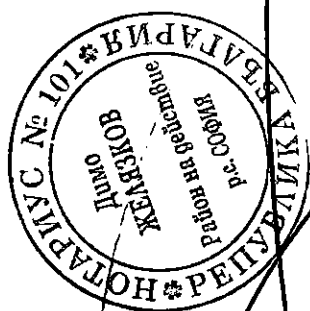
Връзката между разходите за данъци и нетната загуба за годините, приключващи на 31 декември 2007 г. и 2006 г., е следната:

	2007	2006
Нетна загуба преди данъци	(571)	(656)
Очакван данъчен приход при приложимата данъчна ставка (15 %)	-	98
Очакван данъчен * приход при приложимата данъчна ставка (10 %)	57	
Данъчен ефект от промени във временните разлики	(19)	(20)
Данъчен ефект от законови непризнати разходи	(3)	(15)
Данъчен ефект от промени в данъчните ставки	(26)	(21)
Минус: Оценъчна провизия за непризнат данъчен актив	(35)	(42)
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 облагаема печалба вероятно няма да позволи усвояването на активите по отсрочени данъци към 31 декември 2007 г. Крайните срокове за непризнатия актив по отсрочени данъци са както следва:

ГОТАРМЫС



**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**
18. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ (продължение)

хил.лв.

година:

Данъчна
загубаНепризнат
данъчен
актив

2008	303	30
2009	216	22
2010	521	52
2011	423	42
2012	353	35
	1,816	181

19. АНГАЖИМЕНТИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Към 31 декември 2007 г. и към 31 декември 2006 г. неизползваните кредитни улеснения по издадени кредитни карти са в размер на 54 310 хил.лв.

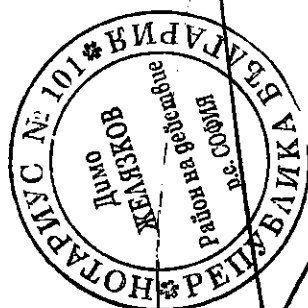
20. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Към 31 декември 2007 г. и 31 декември 2006 г. Дружеството има следните непогасени салда и сделки със свързани лица:

2007						хил.лв.
Свързано лице	Характер на връзката	Вземания	Задължения	Овърдрафт	Разходи	
Първа Инвестиционна Банка АД	Акционер	161	1,071	4,099	226	
Diners Club Adriatic D.D.	Акционер	-	65	-	29	
2006						хил.лв.
Свързано лице	Характер на връзката	Вземания	Задължения	Овърдрафт	Разходи	
Първа Инвестиционна Банка АД	Акционер	-	1,157	1,730	155	
Diners Club Adriatic D.D.	Акционер	-	245	-	5	

Характерът на взаимоотношенията е следният: финансови разходи и задължения, свързани с услуги, предоставени от Първа Инвестиционна Банка АД, и парични аванси; и сделки, свързани с Под-лицензионното споразумение с Diners Club Adriatic D.D.

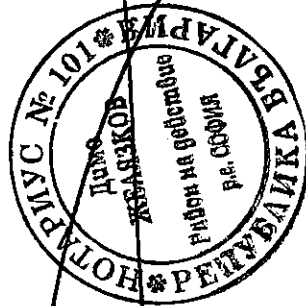
Им.
ХОТАРИС № 7



**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ****21. ПРИЛОЖИМИ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ ЗА 2007 г.**

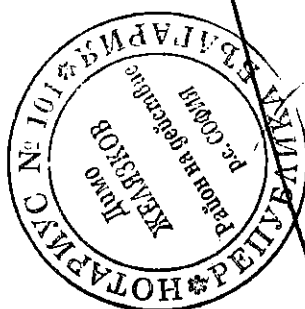
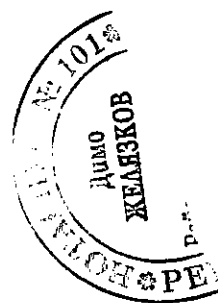
МСФО 1	Прилагане за първи път на международните стандарти за финансово отчитане
МСФО 2	Плащане на базата на акции
МСФО 3	Бизнес комбинации
МСФО 4	Застрахователни договори
МСФО 5	Нетекущи активи, държани за продажба и преустановени дейности
МСФО 6	Проучване и оценка на минерални ресурси
МСФО 7	Финансови инструменти: оповестяване
IAS 1	Представяне на финансови отчети
MCC 2	Материални запаси
MCC 7	Отчети за паричните потоци
MCC 8	Нетна печалба или загуба за периода, фундаментални грешки и промени в счетоводната политика
MCC 10	Събития след дата на баланса
MCC 11	Договори за строителство
MCC 12	Данъци върху дохода
MCC 14	Отчитане по сектори
MCC 16	Имоти, машини, съоръжения и оборудване
MCC 17	Лизинг
MCC 18	Приходи
MCC 19	Доходи на наети лица
MCC 20	Отчитане на правителствени дарения и оповестяване на правителствена помощ
MCC 21	Ефекти от промените в обменните курсове
MCC 23	Разходи по заеми
MCC 24	Оповестяване на свързани лица
MCC 26	Счетоводно отчитане на пенсионните планове
MCC 27	Консолидирани и индивидуални финансови отчети
MCC 28	Инвестициите в асоциирани предприятия
MCC 29	Финансово отчитане при свръхинфлационни икономики
MCC 31	Дялове в съвместни предприятия
MCC 32	Финансови инструменти: представяне
MCC 33	Доходи от акция
MCC 34	Междинно счетоводно отчитане
MCC 36	Обезценка на активи
MCC 37	Провизии, условни задължения и условни активи
MCC 38	Нематериални активи
MCC 39	Финансови инструменти: признаване и оценяване
MCC 40	Инвестиционни имоти
MCC 41	Земеделие

ТАРИФ



**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ****21. ПРИЛОЖИМИ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ ЗА 2007 г. (продължение)**

КРМСФО 1	Промени в съществуващите задължения за извеждане от експлоатация, възстановяване и сходните с тях задължения
КРМСФО 2	Дялове на членове в кооперации и сходни инструменти
КРМСФО 4	Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг
КРМСФО 5	Права на участие във фондове за извеждане от експлоатация и възстановяване на околната среда
КРМСФО 6	Задължения, възникващи от участие на специфичен пазар - отпадъчно електрическо и електронно оборудване
КРМСФО 7	Прилагане на метода на преизчисляване съгласно МСС 29
КРМСФО 8	Обхват на МСФО 2
КРМСФО 9	Преоценка на внедрени деривативи
КРМСФО 10	Междинно финансово отчитане и обезценка
ПКР 7	Въвеждане на еврото
ПКР 10	Правителствена помощ – без специална връзка с оперативната дейност
ПКР 12	Консолидация – предприятия със специално предназначение
ПКР 13	Съвместно контролирани предприятия – непарични вноски от контролиращи съдружници
ПКР 15	Оперативен лизинг – стимули
ПКР 21	Данъци върху дохода – възстановяване на преоценените неамортизуеми активи
ПКР 25	Данъци върху дохода – промени в данъчния статус на едно предприятие или неговите акционери
ПКР 27	Оценяване съдържанието на операции, включващи правната форма на лизинг
ПКР 29	Оповестяване – споразумения за концесионна услуга
ПКР 31	Приходи – бартерни сделки, включващи рекламни услуги
ПКР 32	Нематериални активи – разходи за интернет страници



ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА 2007 Г. на ДАЙНЪРС КЛУБ БЪЛГАРИЯ

Дами и Господа,

През 2007 г. Дайнърс Клуб България продължи да развива своята дейност в изпълнение на стратегическата линия, очертана след като Първа Инвестиционна Банка АД стана негов основен акционер. Безспорно ДК България се ползва от предимствата, осигурени от знанията, опита, най-добрите практики и т.н., на банката. Тази инициатива продължава да генерира предимства, което намери своя най-ярък израз в 250% нетно увеличение на издадените карти през 2007 г. спрямо дейността през 2006 г., като дружеството приключи 2007 г. с 21 993 активни карти. Дружеството отбеляза редица положителни постижения и извърши някои промени в дейността, свързани с успешното развитие на българския пазар и приемането на една по-агресивна пазарна стратегия. Марката Дайнърс Клуб е по-популярна и позната от когато и да било.

Развитието на пазара на издаване на карти все още е много динамично и изключително конкурентно.

1. СТРУКТУРА НА КАПИТАЛА

През 2007 г. капиталът беше увеличаван два пъти и към 31 декември 2007 г. регистрираният капитал на Дружеството е в размер на 5 000 хиляди лева, разпределен в 5 000 000 обикновени акции с номинална стойност от 1 лев всяка. Всички акции дават равни права на глас.

Към 31 декември 2007 г. и 2006 г. акционери в Дружеството са:

Акционер	Клас акции	Брой акции	Дял в лева	Дял в %
Първа Инвестиционна Банка	Регистрирани акции	4 276 000	4 276 000.00 лв	85.52%
Дайнърс Клуб Адриатик д.д.	Регистрирани акции	716 000	716 000,00 лв	14.32%
Румен Павлов	Регистрирани акции	2 000	2 000,00 лв	0.04%
Радко Радовски	Регистрирани акции	2 000	2 000,00 лв	0.04%
Радослав Ненов	Регистрирани акции	2 000	2 000,00 лв	0.04%
Евгени Горанов	Регистрирани акции	2 000	2 000,00 лв	0.04%
Общо		5 000 000	5 000 000,00 лв	100.00%

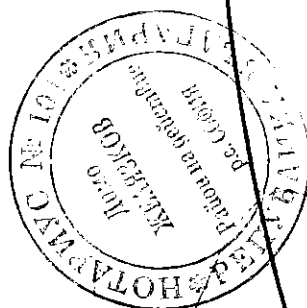
Капиталът е 100 % внесен.

Бяха направени промени в членовете на Съвета на Дайнърс Клуб България. Зарко Кралевич се оттегли от поста Президент и член на Съвета и тази позиция беше заета от Мая Георгиева.

Дружеството се управлява от Съвет на директорите в състав:

Анна Ангелова	Член на Съвета, Изпълнителен директор
Мадлен Колева	Член на Съвета, Изпълнителен директор
Мая Георгиева	Президент на Съвета /от м. юни 2007 г./
Желко Менало	Президент на Съвета /от м. юни 2007 г./
Йордан Скорчев	Член на Съвета

№ 101
Итого
ЛОУ

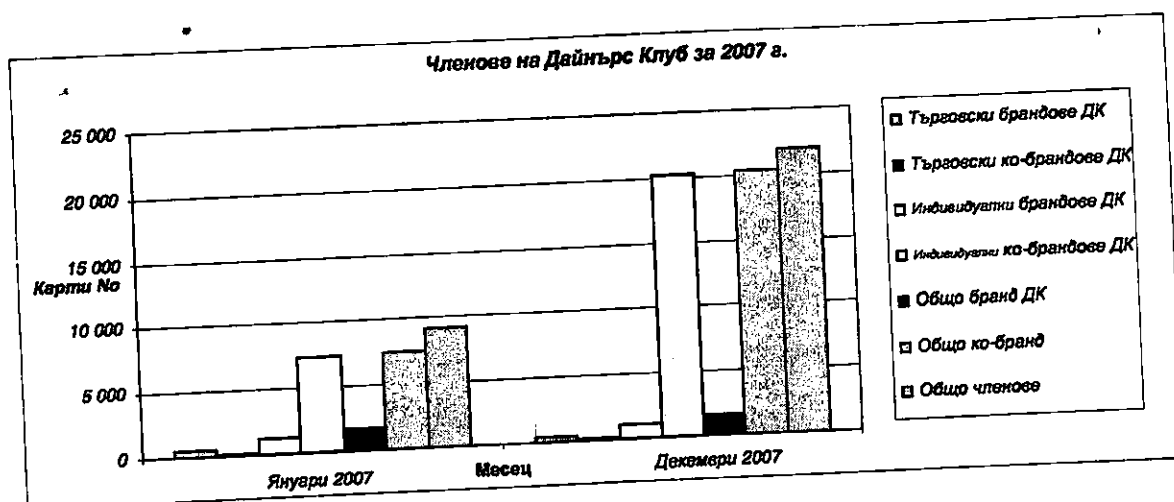


2. АНАЛИЗ НА ОСНОВНАТА ДЕЙНОСТ НА ДКБ

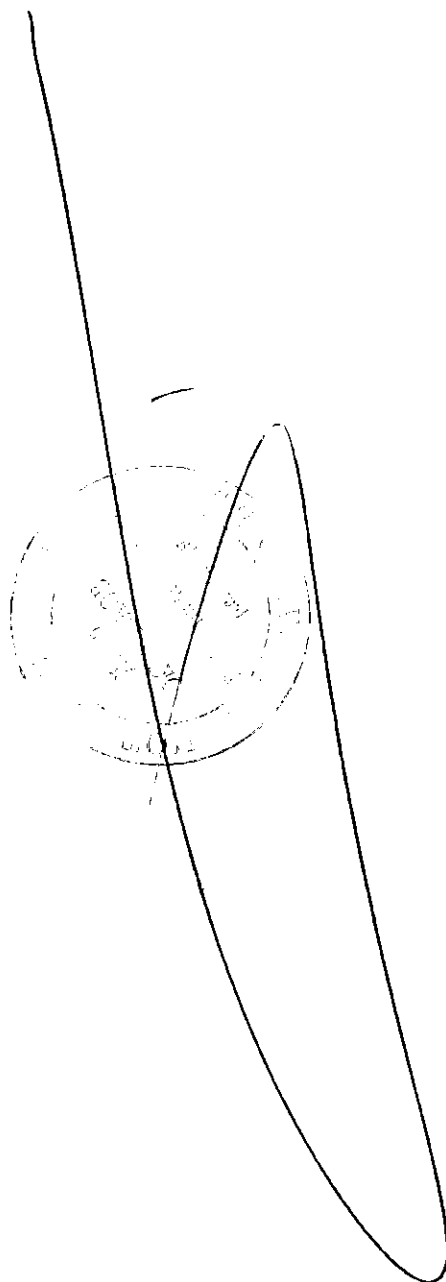
(1) Пазарна среда и дейност

Както и през предходната година, 2007 г. демонстрира изключителен ръст в потребителското кредитиране, в това число и в кредитните карти. Понастоящем всички български банки навлязоха на пазара на кредитните карти със свои собствени VISA и MasterCard програми за револвиращи кредити. Понастоящем българският потребител е по-добре информиран за кредитните карти като средство за ежедневни разплащания, той пътува повече и е много чувствителен към стойността на продукта. За 2007 г. общият брой на издадените карти VISA беше 450 000, а на MasterCard – 360 000. Общият брой на кредитните карти на Дайнърс Клуб беше както следва:

Членове	2007	
	Януари 2007	Декември 2007
Търговски брандове ДК	485	415
Търговски ко-брандове ДК	157	145
Индивидуални брандове ДК	1 279	1 146
Индивидуални ко-брандове ДК	7 315	20 227
Общо бранд ДК	1 764	1 561
Общо ко-бранд ДК	7 472	20 372
Общо членове	9 236	21 933



POS терминалите, инсталирани от ПИБ, които могат да се използват и за карти на Дайнърс Клуб, бяха 2 187 в началото и 4 272 в края на 2007 г. Общият брой на местата за обслужване с POS терминали в България през 2007 г. беше приблизително 18 700.



Основната част от разходите за 2007 г. и за 2006 г. се състои от разходи за външни услуги. Те включват основно разходи за реклама, различни франчайзингови такси, които Дайнърс Клуб България плаща, както и застраховки за картодържателите. Друга основна част от разходите за 2007 г. са разходите за провизии за загуби от обезценка. Всички заеми и аванси, които са просрочени с повече от 180 дни, изискват провизия в пълния размер на заема. Спрямо 2007 г. се забелязва голямо увеличение на разходите за валутен обмен, които са свързани с оборота на АТМ на членовете на Дайнърс Клуб България, който преминава през системата за сетълмънт на Master card.

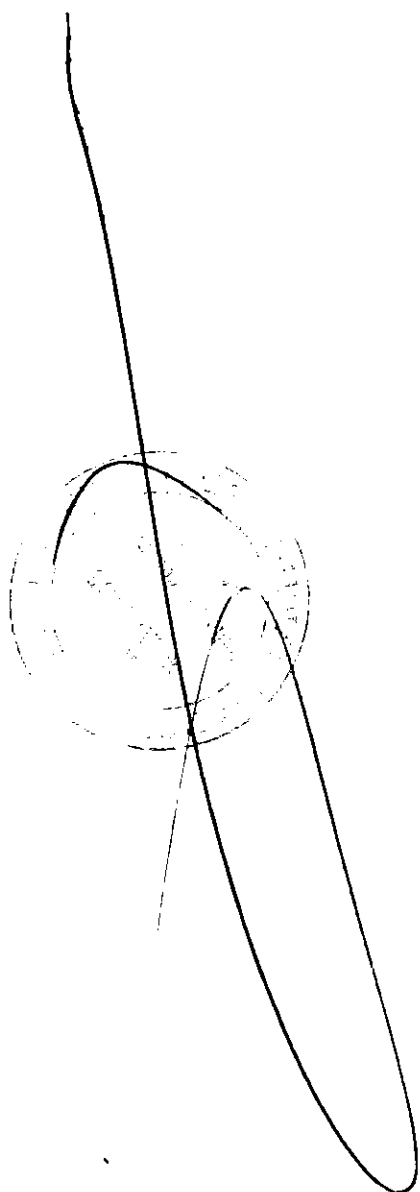
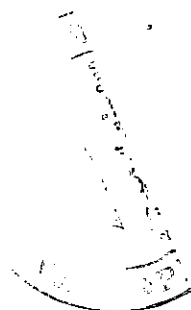
2.2. Анализ на баланса

Активите на дружеството са на стойност 6 908 хил. лв., което е с 3 742 хил. лв. повече спрямо 2006 г. Това се дължи основно на вземанията от картодържатели:

Активи хил. лв.	2007	2006	Промяна %
Парични средства и парични еквиваленти	165	962	-82.85%
Вземания от клиенти	6 517	2 014	223.58%
Разходи за бъдещи периоди	56	37	51.35%
Други активи:	71	25	184.00%
Материални и нематериални дълготрайни активи	99	128	-22.66%
Общо	6 908	3 166	118.19%

Задълженията на дружеството са в размер на 6 046 хил. лв., което е с 2 058 хил. лв. повече спрямо 2006 г. Това се дължи на предоставения банков овърдрафт в началото на 2006 г. и увеличените задължения към доставчици.

Задължения хил.лв.	2007	2006	Промяна %
Депозити от картодържатели	518	602	-13.95%
Задължения към доставчици	1 339	688	94.48%
Банков овърдрафт	4 099	1 730	136.94%
Резерв за невъзстановени бонус-точки	56	36	55.56%
Други задължения	35	932	-96.24%
Общо	6 047	3 988	51.60%





Изводи

По-долу са посочени основните цели на ДК България за 2008 г.:

- Агресивно развитие на мрежа от места за обслужване, като се използват безплатно POS терминалите на банката-собственик, на които са заредени приложения за приемане на основни банкови карти и на Дайнърс;
- Разработване на продукт за револвиращ кредит в отговор на изискванията на клиентите със средни доходи;
- Разработване на продукт Premium, тъй като няма реален конкурент на пазара, с изключение на банката, която е реален собственик на ДК България. Те предлагат Platinum VISA и MC, но въпреки че техният продукт не притежава изключителността на реален премиен продукт – той вече е на местния пазар;
- Разработване на софтуер, подобряване, въвеждане на по-високи стандарти за сигурност;
- Въвеждане на SEPA и чип
- Популяризиране на името на Дайнърс на пазара посредством инвестиции в маркетинг и реклама.

На 21.08.2008 г. Алио Желязков
 нотариус в район - Районен съд гр. СРФИЯ
 пос. № 101 на Нотариалната камера, удостоверявам
 верността на този препис, съставен от дир.
 на официален (намен) документ, представен ми от
Леопен Стефанова Лопева
 в съществуващата гр. (ф): Содруж
 Като в изобразяване на неговите интереси, прилагам,
 неправа и други особености
 пос. № 5088 Съставен майка: _____
 Нотариус: _____

