

ТРАНСКАРТ АД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ
ОДИТОР И
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2008

ИНДИВИДУАЛНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2008 ГОДИНА

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
за годината, приключваща на 31 декември 2008


	Бележка №	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Приходи от продажби	6	4,159	4,128
Разходи за материали	7	(190)	(209)
Разходи за външни услуги	8	(1,610)	(1,534)
Разходи за персонала	9	(1,536)	(1,084)
Разходи за амортизация	14,15	(1,197)	(1,339)
Разходи за обезценка	10	(371)	(5)
Други разходи	11	<u>(148)</u>	<u>(130)</u>
Финансови приходи (разходи), нетно	12	118	(229)
Загуба преди данъци		(775)	(402)
Приход от данък	13	<u>160</u>	<u>82</u>
Загуба за годината		<u>(615)</u>	<u>(320)</u>
Загуба на акция (лева)	23	(0.09)	(0.05)

Тези индивидуални финансови отчети са одобрени от името на ТрансКарт АД от:



Владимир Ангелов
Изпълнителен директор

23 март 2009 година

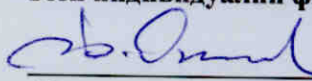
Христина Станева
Финансов директор

(Бележките от страница 27 до страница 57 са неразделна част от съдържанието на тези индивидуални финансови отчети)


ИНДИВИДУАЛЕН БАЛАНС
към 31 декември 2008 година

	Бележка №	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Дългосрочни активи			
Дълготрайни материални активи	14	1,329	2,598
Дълготрайни нематериални активи	15	75	207
Дългосрочни инвестиции в дъщерни дружества	16	-	50
Дългосрочни вземания	17	50	50
Отсрочени данъчни активи	13	<u>142</u>	<u>-</u>
Общо дългосрочни активи		1,596	2,905
Краткосрочни активи			
Материални запаси	18	136	143
Търговски и други вземания	19	2,038	1,075
Парични средства	20	<u>545</u>	<u>695</u>
Общо краткосрочни активи		<u>2,719</u>	<u>1,913</u>
Общо активи		<u>4,315</u>	<u>4,818</u>
Краткосрочни пасиви			
Търговски и други задължения	21	4,385	2,337
Задължения по финансов лизинг		<u>-</u>	<u>1,033</u>
Общо краткосрочни пасиви		4,385	3,370
Дългосрочни пасиви			
Задължения по финансов лизинг		-	884
Отсрочени данъчни пасиви	13	<u>-</u>	<u>19</u>
Общо дългосрочни пасиви		<u>-</u>	<u>903</u>
Нетни активи		<u>(70)</u>	<u>545</u>
Капитал и резерви			
Основен капитал	22	7,000	7,000
Натрупана загуба		<u>(7,070)</u>	<u>(6,455)</u>
Общо капитал и резерви		<u>(70)</u>	<u>545</u>

Тези индивидуални финансови отчети са одобрени от името на ТрансКарт АД от:


Владимир Ангелов
Изпълнителен директор
23 март 2009 година





Христина Станева
Финансов директор

(Бележките от страница 27 до страница 57 са неразделна част от съдържанието на тези индивидуални финансови отчети)

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В КАПИТАЛА
за годината, приключваща на 31 декември 2008

	Основен капитал хил. лв.	Натрупана загуба хил. лв.	Общо хил. лв.
Салдо на 1 януари 2007 година	<u>7,000</u>	<u>(6,135)</u>	<u>865</u>
Текущ финансов резултат	-	(320)	(320)
<i>Общо разходи признати за годината</i>	-	(320)	(320)
Салдо на 31 декември 2007 година	<u>7,000</u>	<u>(6,455)</u>	<u>545</u>
Текущ финансов резултат	-	(615)	(615)
<i>Общо разходи признати за годината</i>	-	(615)	(615)
Салдо на 31 декември 2008 година	<u>7,000</u>	<u>(7,070)</u>	<u>(70)</u>

Тези индивидуални финансови отчети са одобрени от името на ТрансКарт АД от:


Владимир Ангелов
Изпълнителен директор


Христина Станева
Финансов директор

23 март 2009 година

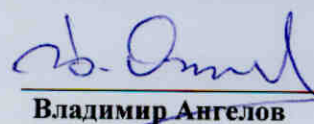


(Бележките от страница 27 до страница 57 са неразделна част от съдържанието тези индивидуални финансови отчети)

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, приключваща на 31 декември 2008

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Парични потоци от основната дейност		
Постъпления от контрагенти	4,140	5,351
Плащания към контрагенти	(4,714)	(2,878)
Плащания, свързани с персонала	<u>(1,347)</u>	<u>(921)</u>
Нетни парични потоци от основната дейност	(1,921)	1,552
Парични потоци от инвестиционната дейност		
Плащания за закупуване на дълготрайни активи	(186)	(91)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	<u>26</u>	<u>-</u>
Нетни парични потоци от инвестиционната дейност	(160)	(91)
Парични потоци от финансовата дейност		
Получени заеми и депозити	2,956	110
Изплатени заеми и депозити	(1,553)	(379)
Изплатени лихви и комисионни, нетно	(16)	(22)
Плащания за финансов лизинг	<u>-</u>	<u>(963)</u>
Нетни парични потоци от финансовата дейност	1,387	(1,254)
Нетно увеличение (намаление) на паричните средства през годината	(694)	207
Парични средства в началото на годината	<u>695</u>	<u>488</u>
Парични средства в края на годината (виж също бележка 20)	<u><u>1</u></u>	<u><u>695</u></u>

Тези индивидуални финансови отчети са одобрени от името на ТрансКарт АД от:



Владимир Ангелов
Изпълнителен директор

23 март 2009 година




Христина Станева
Финансов директор

(Бележките от страница 27 до страница 57 са неразделна част от съдържанието на тези индивидуални финансови отчети)

БЕЛЕЖКИ
КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2008 ГОДИНА

1. Правен статут

ТрансКарт АД (Дружеството) е регистрирано в София през 2001 година. Адресът на регистрация на Дружеството е град София, бул. Черни връх 43. Акционери в Дружеството са Трансхолд България Холдинг АД, физически и юридически лица (виж също бележка 22).

От 8 юни 2005 година ТрансКарт АД е публично дружество, регистрирано с решение на Комисията за финансов надзор, в съответствие с чл. 110 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Дейността на Дружеството е свързана с реализацията на единна система за обслужване и авторизация на плащане на стоки и услуги, чрез използване на разплащателни карти за покупка и заплащане на стоки и услуги на територията на Република България.

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени за издаване от Съвета на директорите на 23 март 2009 година.

2. База за изготвяне на индивидуалните финансови отчети и счетоводни принципи

2.1. Общи положения

Дружеството изготвя и представя финансовите си отчети на база на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета за международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Комисията на Европейския съюз (Комисията) и приложими в Република България. МСФО, приети от Комисията, не се различават от МСФО, издадени от СМСС и в сила за годишните периоди, приключващи до 31 декември 2008 година, с изключение на някои изисквания по отношение отчитане на хеджирането, в съответствие с Международен счетоводен стандарт (МСС) 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване*, които не са приети от Комисията. Ръководството счита, че ако изискванията по отношение на хеджирането бяха приети от Комисията, това не би оказало влияние върху настоящите финансови отчети.

През 2008 година Дружеството е приело всички нови и преработени МСФО, издадени от СМСС и одобрени от Комисията, които са в сила за 2008 година и са приложими за неговата дейност. По-конкретно, това са измененията на МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване* и на МСФО 7 *Финансови инструменти: оповестявания* (в сила от 1 юли 2008 година), които са относно рекласификацията на финансови активи. Прилагането на тези изменения и разяснения не води до промени в счетоводната политика на Дружеството.

Финансовите отчети са изготвени при спазване на принципа на историческата цена.

Към датата на изготвяне на настоящите финансови отчети, Ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие. При тази преценка е взета предвид цялата налична информация за предвидимото бъдеще, което е поне, но не е ограничено до, дванадесет месеца от датата на баланса.

2.2. Функционална валута и валута на представяне на индивидуалните финансови отчети

Функционална валута е валутата на основната икономическа среда, в която едно дружество функционира и в която главно се генерират и изразходват паричните средства. Тя отразява основните сделки, събития и условия, значими за предприятието.

Дружеството води счетоводство и съставя финансовите си отчети в националната валута на Република България – български лев, възприет от Дружеството като функционална валута.

Настоящите финансови отчети са изготвени в хиляди лева.

2.3. Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално като към сумата на чуждестранната валута се прилага централният курс на Българска Народна Банка (БНБ) към датата на сделката. Курсовите разлики, възникващи при уреждане на валутните парични позиции или при отчитането на тези парични позиции при курсове, различни от този, по който първоначално са били признати, се отчитат в отчета за доходите за съответния период.

Паричните позиции в чуждестранна валута към 31 декември 2008 и 2007 година са оценени в настоящите индивидуални финансови отчети по заключителния курс на БНБ. Заключителният курс на българския лев към щатския долар за годините, за които са съставени настоящите финансови отчети, е както следва:

31 декември 2008:	1 USD = 1.38731 лв.
31 декември 2007:	1 USD = 1.33122 лв.

2.4. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки

Приложението на МСФО изисква от Ръководството да направи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки при изготвяне на финансовите отчети, с цел определяне стойността на някои активи, пасиви, приходи и разходи. Те се извършват въз основа на най-добрата преценка на Ръководството, базирана на историческия опит и анализ на всички фактори, оказващи влияние при дадените обстоятелства към датата на изготвяне на финансовите отчети. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящите индивидуални финансови отчети.

Предположенията, направени от Ръководството при прилагането на МСФО, които имат съществен ефект върху финансовите отчети или счетоводните оценки, които биха могли да доведат до съществени корекции през следващите периоди са оповестени в бележка 4.

2.5. Дъщерни дружества

Дъщерно дружество е дружество, което се контролира от Дружеството-майка. Контрол е властта да се управлява финансовата и оперативната политика на дъщерното дружество, с оглед извличането на изгоди от дейността му.

3. Дефиниция и оценка на елементите на баланса и отчета за доходите

3.1. Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайните материални и нематериални активи се признават като първоначално се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена, мита и невъзстановими данъци, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние и на мястото за предвидената му от Ръководството употреба. След първоначалното им признаване дълготрайните материални и нематериални активи се отчитат по цена на придобиване намалена с размера на начислената амортизация и евентуални загуби от обезценки (виж също бележка 3.2).

Когато в дълготрайните материални активи се съдържат съществени компоненти с различна продължителност на полезен живот, тези компоненти се отчитат като самостоятелни активи.

Последващи разходи, включително извършени за замяна на компонент от актива, се капитализират в стойността на актива, само ако отговарят на критериите за признаване на дълготраен актив. Балансовата стойност на заменените компоненти се отписва от стойността на актива в съответствие с изискванията на МСС 16 *Имоти, машини и съоръжения*. Всички други последващи разходи се признават текущо в годината, през която са направени.

Амортизацията се начислява на база на определения полезен живот като последователно се прилага линейният метод. Амортизацията се отразява в отчета за доходите за текущия период

Определеният полезен живот на активите е, както следва:

Полезен живот	2008 година	2007 година
Машини, съоръжения и оборудване	5 години	5 години
Други транспортни средства	5 години	5 години
Офис обзавеждане	7 години	7 години
Дълготрайни нематериални активи	5 години	5 години

Начисляването на амортизацията започва от началото на месеца, следващ месеца, в който активът е наличен за употреба и се прекратява на по-ранната от датата на класифицирането му като държан за продажба в съответствие с МСФО 5 *Дългосрочни активи, държани за продажба и преустановени дейности* или датата на отписването му.

Не се начисляват амортизации на земите, разходи за придобиване на дълготрайни активи и напълно амортизираните активи.

3.2. Обезценка на дълготрайни материални активи

Към датата на изготвяне на индивидуалните финансови отчети Ръководството на Дружеството прави преценка дали съществуват индикации за обезценка на дълготрайните материални, нематериални активи и инвестиционните имоти. В случай, че се установи, че такива индикации съществуват, се изготвя приблизителна оценка на възстановимата стойност на съответния актив. Когато не е възможно да се изчисли възстановимата стойност на отделния актив, Дружеството определя възстановимата стойност на единицата, генерираща парични потоци, към която активът принадлежи.

Възстановимата стойност е по-високата сума от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив и стойността му в употреба. Когато възстановимата стойност на даден актив (или на обект генериращ парични постъпления) е по-ниска от балансовата му стойност, последната се намалява до размера на възстановимата стойност. Загубата от обезценка се признава веднага като разход в отчета за доходите, освен ако активът се отчита по преоценена стойност. В този случай загубата от обезценка се отразява като намаление на преоценъчния резерв.

В случай на възстановяване на загубата от обезценка, балансовата стойност на актива (или на обекта, генериращ парични постъпления) се увеличава до променената му възстановима стойност. Това увеличение не може да доведе до балансова стойност по-висока от балансовата стойност, която би била определена при положение, че в предходни периоди не е била признавана загуба от обезценка за дадения актив. Възстановяването на загуба от обезценка се признава веднага като приход в отчета за доходите.

3.3. Материални запаси

Материалните запаси са представени по по-ниската от цената на придобиване и нетната им реализируема стойност. Цената на придобиване включва покупната цена, транспортни, митнически и други подобни разходи. Нетната реализируема стойност е предполагаемата продажна цена, намалена с приблизителните разходи, необходими за осъществяване на продажбата.

При тяхното потребление, материалните запаси се оценяват по средно претеглена цена.

3.4. Финансови инструменти

Финансов инструмент е всеки договор, който поражда едновременно както финансов актив в едно предприятие, така и финансов пасив или инструмент на собствения капитал в друго предприятие.

Финансовите активи и пасиви се признават в баланса, когато и само когато Дружеството стане страна по договорните условия на инструмента. Финансовите активи се отписват от баланса, след като договорните права за получаването на парични потоци са изтекли или активите са прехвърлени и трансферът им отговаря на изискванията за отписване, съгласно изискванията на МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване*. Финансовите пасиви се отписват от баланса, когато и само когато са погасени – т.е. задължението, определено в договора е отпаднало, анулирано или срокът му е изтекъл.

3.4. Финансови инструменти (продължение)

При първоначалното им признаване финансовите активи (пасиви) се оценяват по справедлива стойност и всички разходи по сделката, в резултат на която възникват финансовите активи (пасиви), с изключение на финансовите активи (пасиви), отчитани по справедлива стойност през отчета за доходите.

За целите на последващото оценяване, в съответствие с изискванията на МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване*, Дружеството класифицира финансовите активи и пасиви в следните категории: финансови активи (пасиви), отчитани по справедлива стойност през отчета за доходите; инвестиции, държани до падеж; предоставени кредити и вземания; финансови активи на разположение за продажба; финансови пасиви по амортизирана стойност. Класифицирането в съответната категория зависи от целта и срочността, с която е сключен съответния договор. Дружеството не прилага тази класификация на активите и пасивите за целите на представянето им в баланса. Информация за съответните категории финансови инструменти е включена в бележка 24.

3.4.1. Предоставени кредити и вземания

Предоставените кредити и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определими срокове за уреждане, които не се котират на активен пазар. В баланса на Дружеството активите от тази категория са представени като вземания по лихвени заеми (кредитни карти), търговски и други вземания и парични средства.

Вземания по лихвени заеми, търговски и други вземания

След първоначалното им признаване търговските вземания и вземанията по лихвени заеми се оценяват по амортизирана стойност, изчислена на база метода на ефективния лихвен процент, и намалена с евентуалната загуба от обезценка. Краткосрочните вземания не се амортизират. Загубата от обезценка се начислява в случай, че съществуват обективни доказателства като например значителни финансови затруднения на длъжника, вероятност длъжникът да изпадне в ликвидация и други (виж също бележка 3.4.3).

Парични средства

Паричните средства за целите на съставянето на отчета за паричния поток са паричните средства в брой, по банкови сметки и парични еквиваленти, като част от тях по своя характер представляват оперативни парични средства на търговци включени в системата на ТрансКарт АД, с изключение на блокираните парични средства, по отношение, на които Дружеството няма права за ползване и разпореждане.

3.4.2. Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба са недеривативни финансови инструменти, неклассифицирани в предходните категории. Според намеренията и възможностите на Ръководството да ги реализира в дългосрочен план или в рамките на едногодишен период, в баланса на Дружеството се посочват като дългосрочни или краткосрочни финансови инвестиции и включват инвестиции в дъщерни, асоциирани дружества и малцинствени участия.

3.4.2. Финансови активи на разположение за продажба (продължение)

В съответствие с изискванията на МСС 27 *Консолидирани и индивидуални финансови отчети* и МСС 28 *Инвестиции в асоциирани дружества*, Дружеството е възприело да отчита инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия като прилага МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване*.

Редовните покупки и продажби на финансови активи на разположение за продажба се признават на дата на тъгуване – датата на сделката, на която Дружеството се ангажира да закупи или продаде актива. След първоначалното им признаване финансовите активи на разположение за продажба се оценяват по справедлива стойност към датата на изготвяне на финансовите отчети като всяка разлика до тази стойност се признава в капитала. При последваща продажба или обезценка на финансови активи на разположение за продажба, акумулираните разлики от корекциите до справедлива стойност се признават в отчета за доходите.

Справедливата цена на финансовите активи, за които съществува борсова цена на активен пазар се определя на база на борсовите котировки, валидни към датата на изготвяне на финансовите отчети. Финансовите активи, за които не съществува борсова цена на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно определена, след първоначалното им признаване се отчитат по цена на придобиване, намалена с евентуална загуба от обезценка (виж също бележка 3.4.3).

3.4.3. Обезценка на финансови активи

Към датата на изготвяне на финансовите отчети Ръководството на Дружеството прави преценка дали съществуват обективни индикации за обезценка на всички финансови активи с изключение на финансовите активи отчитани по справедлива стойност през отчета за доходите. Финансов актив се счита за обезценен само тогава, когато съществуват обективни доказателства, че в резултат на едно или повече събития, настъпили след първоначалното му признаване, очакваните парични потоци са намалели.

При установяване наличието на такива признаци за активите отчитани по цена на придобиване, загубата от обезценка се определя като разлика между балансовата стойност и сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с текущия пазарен лихвен процент за сходни активи.

Когато спад в справедливата стойност на финансов актив на разположение за продажба е признат директно в собствения капитал и има обективни доказателства, че активът е обезценен, натрупаната загуба от обезценка, изчислена като разлика между цената на придобиване и текущата справедлива стойност, се признава в отчета за доходите, дори ако финансовият актив не е отписан. Загубите от обезценки, признати за капиталови инструменти на разположение за продажба, не могат да бъдат възстановени в отчета за доходите.

Загубата от обезценка на инвестициите, държани до падеж, предоставените кредити и вземания, отчитани по амортизирана стойност, се изчислява като разлика между балансовата стойност и настояща стойност на бъдещите парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Загубата от обезценка се признава в отчета за доходите. Тя се възстановява, ако последващото увеличение на възстановимата стойност може обективно да бъде обвързано с настъпване на събитие след датата, на която е била призната обезценката.

3.4.4. Финансови пасиви по амортизирана стойност

След първоначалното им признаване Дружеството оценява всички финансови пасиви по амортизирана стойност с изключение на: финансовите пасиви, отчитани по справедлива стойност през отчета за доходите; финансовите пасиви, възникнали, когато прехвърлянето на актив не отговаря на условията за отписване; договори за финансова гаранция, ангажименти за предоставяне на кредит с лихвен процент, по-нисък от пазарния. В баланса на Дружеството тези пасиви са представени като търговски и други задължения и задължения по лихвени заеми.

Търговски и други задължения

Търговските и други задължения възникват в резултат на получени материали или услуги. Краткосрочните задължения не се амортизират.

Задължения по лихвени заеми

Лихвените заеми се признават първоначално по справедлива цена, формирана от получените парични постъпления, намалени с присъщите разходи по сделката. След първоначалното им признаване, лихвените заеми се оценяват по амортизирана стойност, като всяка разлика между първоначалната стойност и стойността на падеж се отчита в отчета за доходите за периода на ползване на заема на база метода на ефективния лихвен процент. Получените лихвени заеми, при възникването на които не са извършени разходи свързани със сделката, не се амортизират. По същия начин се третирают получените банкови овърдрафти, при които получателят има право многократно да усвоява или погасява заема в рамките на предварително договорения лимит.

Финансовите разходи, в това число и директните разходи по привличането на заема, се включват в отчета за доходите по метода на ефективния лихвен процент, с изключение на транзакционните разходи по банкови овърдрафти, които се признават в отчета за доходите на линейна база за периода, за който е договорен овърдрафтът.

Лихвените заеми се класифицират като краткосрочни, когато следва да бъдат уредени в рамките на дванадесет месеца от датата на баланса.

3.4.5. Основен капитал

Основният капитал на Дружеството е представен по историческа цена в деня на регистрирането му.

3.5. Провизии

Провизия се признава в баланса, когато Дружеството има правно или конструктивно задължение в резултат на минало събитие и има вероятност определен изходящ поток, съдържащ икономически ползи, да бъде необходим за покриване на задължението. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевата стойност на парите е съществен, като се използва дисконтовата норма преди облагане с данъци, отразяваща текущите пазарни оценки на времевата стойност на парите и специфичните за задължението рискове, ако това е подходящо.

3.6. Данък върху дохода

Данъкът върху дохода включва текущия данък върху печалбата и отсрочените данъци.

Текущият данък се определя въз основа на облагаемата (данъчна) печалба за периода като се прилага ефективната данъчна ставка съгласно данъчното законодателство към датата на финансовите отчети. Отсрочените данъци са сумите на дължимите (възстановими) данъци върху печалбата за бъдещи периоди по отношение на облагаемите (приспадащи се) временни разлики. Временните разлики са разликите между балансовата стойност на един актив или пасив и неговата данъчна основа. Отсрочените данъци върху печалбата се изчисляват чрез прилагането на балансовия пасивен метод. Отсрочените данъчни пасиви се изчисляват за всички облагаеми временни разлики, докато отсрочените данъчни активи за приспадащите се временни разлики се признават, само ако има вероятност за тяхното обратно проявление и ако Дружеството ще е в състояние в бъдеще да генерира достатъчно печалба, от която те да могат да бъдат приспаднати.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се изчисляват като се прилага предполагаемата данъчна ставка за периода, в който те ще се реализират или погасят, съгласно информацията, с която Дружеството разполага към момента на съставяне на финансовите отчети. Отсрочените данъци се признават в отчета за доходите, освен в случаите, когато възникват във връзка с балансово перо, което се отразява директно в собствения капитал на Дружеството. В този случай и отсроченият данък се посочва директно за сметка на това перо (в капитала), без да намира отражение в отчета за доходите.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се представят нетно, ако подлежат на единен режим на облагане.

Съгласно действащото за 2008 и 2007 година данъчно законодателство, данъчната ставка, която се прилага при изчисляване на данъчните задължения на Дружеството е 10%. При изчислението на отсрочените данъчни активи и пасиви към 31 декември 2008 и 2007 година е използвана данъчна ставка 10%.

3.7. Признаване на приходи и разходи

3.7.1. Приходи от продажба на услуги и други приходи

Приходите и разходите се начисляват в момента на тяхното възникване, независимо от момента на паричните постъпления и плащания. Отчитането им се извършва при спазване на изискването за причинна и стойностна връзка между тях.

Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото или подлежащото на получаване възнаграждение, намалено със сумата на всички предоставени отстъпки и включват брутните потоци от икономически ползи получени от и дължими на Дружеството. Сумите, събрани от името на трети страни, като данъци върху продажбите, какъвто е данъкът върху добавената стойност, се изключват от приходите.

Когато резултатът от сделката за предоставяне на услуга може да бъде надеждно оценен, приходът се признава в зависимост от етапа на завършеност на сделката към датата на баланса. В случаите, когато резултатът не може да бъде надеждно оценен, приходът се признава само дотолкова, доколкото направените разходи са възстановими.

3.7.1. Приходи от продажба на услуги и други приходи (продължение)

Приходите от комисионни се признават в отчета за доходите през периода, в който са извършени съответните транзакции. Приходите от годишни и месечни такси се признават в отчета за доходите на линейна база през периода, за който са отнасят.

Печалбата (загубата) от продажбата на дълготрайни материални и нематериални активи и материали се представя като други приходи (разходи).

Когато икономическите изгоди се очаква да възникват през няколко финансови периода и връзката им с приходите може да бъде определена само най-общо или косвено, разходите се признават в отчета за доходите на базата на процедури за систематично и рационално разпределение.

3.7.2. Финансови приходи и разходи

Приходите от и разходите за лихви се начисляват в отчета за доходите за всички инструменти, оценявани по амортизирана стойност чрез използване метода на ефективния лихвен процент.

Методът на ефективния лихвен процент е метод за изчисление на амортизираната стойност на един финансов актив или пасив и за разпределение на прихода от или разхода за лихви през съответния период. Ефективният лихвен процент е този, при който се дисконтират очакваните бъдещи парични плащания или постъпления по време на живота на финансовия инструмент, или при определени случаи за по-кратък период, към нетната балансова стойност на финансовия актив или пасив. При изчислението на ефективния лихвен процент Дружеството преценява паричните потоци, като взема предвид всички договорни условия на финансовия инструмент, но без да включва потенциални бъдещи кредитни загуби от обезценка. Изчислението включва такси, транзакционни разходи, премии или отстъпки, платени или получени между страните на договора, които са неразделна част от ефективния лихвен процент.

3.8. Лизинг

3.8.1. Финансов лизинг

Финансов лизинг е лизингов договор, който прехвърля по същество всички рискове и изгоди, произтичащи от собствеността върху актива.

Активите, придобити чрез финансов лизинг, се признават по по-ниската от тяхната справедлива стойност към датата на придобиване или настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Първоначалните преки разходи, извършени от лизингополучателя, се включват в стойността на актива. Съществуващото задължение към лизингодателя се представя в баланса на Дружеството като задължение по финансов лизинг.

Лизинговите плащания се разделят между лихвени плащания и плащания по главница, така че да се получи постоянен лихвен процент върху остатъчното задължение по лизинга.

3.8.1. Финансов лизинг (продължение)

Финансовият лизинг поражда амортизационен разход за амортизируемите активи, както и финансов разход за всеки отчетен период. Амортизационната политика по отношение на амортизируемите наети активи е съобразена с тази по отношение на собствените амортизируеми активи.

За целите на представянето на финансовите инструменти по категории, определени в съответствие с МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване*, задълженията по финансов лизинг се класифицират в категорията финансови пасиви по амортизирана стойност.

3.8.2. Оперативен лизинг

Разходите за наети активи по договори за оперативен лизинг се признават в отчета за доходите на линейна база за срока на договора.

Приходите, реализирани от отдадени по договори за оперативен лизинг активи се признават в отчета за доходите на линейна база за срока на договора. Първоначалните разходи, пряко свързани със сключването на лизинговия договор, се капитализират в стойността на актива и се признават като разход на линейна база за срока на лизинговия договор.

4. Критични счетоводни преценки и ключови източници на несигурност на приблизителни счетоводни оценки

В процеса на прилагането на възприетата счетоводна политика Ръководството на Дружеството извършва преценки, които оказват значителен ефект върху признатите във финансовите отчети суми.

Критична счетоводна преценка, която съдържа риск за корекции върху балансовата стойност на активите и пасивите през следващи отчетни периоди е размерът на начислените провизии за правни задължения.

5. Промени в МСФО

Посочените по-долу МСФО, промени в МСФО и разяснения, са приети от СМСС и КРМСФО към датата, на която финансовите отчети са одобрени за издаване, но влизат в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2008 година.

5.1. Стандарти и разяснения одобрени от Комисията към датата на финансовите отчети

Стандарт или разяснение, дата на влизане в сила	Име на стандарта или разяснението
Изменение на МСФО 1, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2009 година	Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане
Изменение на МСФО 2, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2009 година	Плащане на базата на акции: условия за получаване на права и анулиране
МСФО 8, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2009 година	Оперативни сегменти
КРМСФО 13, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2008 година	Програми за клиентска лоялност
МСС 1 (Ревизиран), в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2009 година	Представяне на финансови отчети
МСС 23 (Ревизиран), в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2009 година	Разходи по заеми
Изменение на МСС 27, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2009 година	Консолидирани и индивидуални финансови отчети
Изменение на МСС 32, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2009 година	Финансови инструменти: оповестяване и представяне
Подобрения на МСФО 2008, приложими за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2009 година	Засягат поясненията, представянето, признаването или принципите на оценяване, изложени в МСФО 5, 7, МСС 1, 7, 16, 19, 20, 23, 27, 28, 29, 31, 32, 36, 38, 39, 40, 41

5. Промени в МСФО (продължение)

5.2. Стандарти и разяснения, които не са одобрени от Комисията към датата на финансовите отчети

Стандарт или разяснение, дата на влизане в сила	Име на стандарта или разяснението
МСФО 1 (Ревизиран), в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2009 година	Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане
МСФО 3 (Ревизиран), и свързани с това промени в МСС 27, МСС 28 и МСС 31, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2009 година	Бизнес комбинации
Изменения на МСФО 7, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2009 година	Финансови инструменти: оповестяване
КРМСФО 12, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2008 година	Концесионни споразумения за услуги
КРМСФО 15, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2009 година	Договори за изграждане на недвижими имоти
КРМСФО 16, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 октомври 2008 година	Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност
КРМСФО 17, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2009 година	Разпределяне на непарични активи на собствениците
КРМСФО 18, приложим за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2009 година	Прехвърляне на активи от клиенти
Изменение на МСС 39, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2008 година	Финансови инструменти: признаване и оценяване, относно рекласификация на активи, дата на влизане в сила и преходни разпоредби
Изменение на МСС 39, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2009 година	Финансови инструменти: признаване и оценяване, относно допустими хеджирани инструменти

Повечето от стандартите и разясненията, посочени по-горе не са приложими за дейността на Дружеството, поради което няма да окажат влияние върху финансовите отчети. Приложението на измененията на МСС 1 *Представяне на финансови отчети* ще доведе до промяна в наименованията и представянето в индивидуалните финансови отчети - предимно в отчета за доходите и отчета за собствения капитал. Възприемането на изменението на МСС 23 *Разходи по заеми* ще има ефект върху признаването на разходите за лихви, тъй като разходите, пряко отнасящи се към придобиването или изграждането на актив, ще бъдат капитализирани в стойността му. Измененията на МСС 40 *Инвестиционни имоти* водят до първоначално класифициране като инвестиционни имоти на имоти в процес на изграждане с цел бъдещо използване като инвестиционни имоти.

6. Приходи от продажби

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Приходи от комисионни	1,925	2,284
Приходи от месечни такси за обслужване на карти	1,392	1,143
Приходи от разпечатване и разпространение	339	-
Приходи от допълнителни такси за обслужване	174	179
Приходи от такси при теглене и внасяне на пари	140	298
Други	<u>189</u>	<u>224</u>
Общо	<u>4,159</u>	<u>4,128</u>

7. Разходи за материали

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Основни материали за картоиздаване	79	108
Горива	30	23
Електроенергия, вода, топлоенергия	30	23
Резервни части	20	15
Офис консумативи	17	13
Рекламни материали	10	24
Други	<u>4</u>	<u>3</u>
Общо	<u>190</u>	<u>209</u>

8. Разходи за външни услуги

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Наеми	463	186
Куриерски услуги	398	494
Комуникации	201	264
Комисионни	198	141
Реклама	97	107
Ремонт и поддръжка	73	170
Консултации, одит и обучение	60	34
Софтуерни лицензи	36	43
Такси	32	28
Печат	20	27
Транспорт	7	17
Други	<u>25</u>	<u>23</u>
Общо	<u>1,610</u>	<u>1,534</u>

9. Разходи за персонала

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Възнаграждения	1,340	928
Социални осигуровки и надбавки	<u>196</u>	<u>156</u>
Общо	<u>1,536</u>	<u>1,084</u>

10. Разходи за обезценка

Към 31 декември 2008 година, след преценка на състоянието и перспективата за използване на част от наличната терминална техника в бъдеще Ръководството на Дружеството е обезценило дълготрайни активи в размер на 371 хил. лв. (виж също бележка 3.2)

11. Други разходи

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Неустойки	72	-
Командировки	40	13
Еднократни данъци	16	3
Представителни разходи	8	14
Разходи от минали години и неприсъщи разходи	6	8
Провизии	-	73
Други	<u>6</u>	<u>19</u>
Общо	<u>148</u>	<u>130</u>

12. Финансови приходи и разходи

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Финансови приходи		
Лихви	<u>28</u>	<u>24</u>
Общо	<u>28</u>	<u>24</u>
Финансови разходи		
Лихви по търговски заеми	160	(175)
Загуба от продажба на инвестиция в дъщерно дружество, в т.ч.	(50)	(50)
<i>Отчетна стойност на продадени инвестиции (бел. 16)</i>	(50)	(50)
Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове, нетно	-	(3)
Банкови комисионни и други	<u>(20)</u>	<u>(25)</u>
Общо	<u>90</u>	<u>(253)</u>
Финансови приходи (разходи), нетно	<u>118</u>	<u>(229)</u>

13. Данъчно облагане

Разходът за данък в отчета за доходите включва сумата на отсрочените разходи за данъци върху печалбата съгласно изискванията на МСС 12 *Данъци върху дохода*.

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Изменение в отсрочените данъци	<u>(160)</u>	<u>(82)</u>
<i>От признати през годината временни разлики</i>	3	4
<i>От възникнали през годината временни разлики</i>	<u>(163)</u>	<u>(86)</u>
Общо икономия от данък в отчета за доходите	<u>(160)</u>	<u>(82)</u>

Съпоставката между счетоводната печалба и разхода за данък, както и изчисленията за ефективния данъчен процент към 31 декември 2008 и 2007 година са представени в следната таблица:

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Счетоводна загуба	(775)	(402)
Приложима данъчна ставка	10%	10%
Данък върху печалбата при приложимата данъчна ставка	(78)	(40)
Данъчен ефект от постоянни разлики	1	1
Данъчен ефект от използвана през текущия период временна разлика, непризната като данъчен актив в предходен период	(83)	(43)
Икономия от данък	<u>(160)</u>	<u>(82)</u>
Ефективна данъчна ставка	<u>20.65%</u>	<u>20.40%</u>

През 2008 година Дружеството е използвало за данъчни цели генерирана в предходни отчетни периоди данъчна загуба, за която намаляема временна разлика не е бил начислен данъчен актив поради това, че е съществувала вероятност да не бъде реализирана достатъчна облагаема печалба срещу която да се приспада временната разлика. Данъчният ефект от ползваната данъчна загуба е в размер на 83 хил. лв.

13. Данъчно облагане (продължение)

Отсроченият данъчен актив, представен в баланса, възниква в резултат на начислените данъци върху печалбата върху приспадащи се временни разлики, ефектът от които е, както следва:

	31 декември 2008 хил. лв. Временна разлика	31 декември 2008 хил. лв. Данъчен ефект	31 декември 2007 хил. лв. Временна разлика	31 декември 2007 хил. лв. Данъчен ефект
Салдо в началото на годината				
Дълготрайни активи	(835)	(84)	(1,420)	(142)
Задължения към персонала за неползван отпуск	92	9	80	8
Непризнати разходи за лихви	249	25	101	10
Провизии	73	7	-	-
Обезценка на активи	<u>236</u>	<u>24</u>	<u>231</u>	<u>23</u>
Общо	<u>(185)</u>	<u>(19)</u>	<u>(1,008)</u>	<u>(101)</u>
Възникнали през годината				
Дълготрайни активи	1,196	120	585	58
Задължения към персонала за неползван отпуск	54	6	48	5
Непризнати разходи за лихви	7	1	148	15
Провизии	-	-	73	7
Обезценка на активи	<u>371</u>	<u>37</u>	<u>5</u>	<u>1</u>
Общо	1,628	164	859	86
Признати през годината				
Задължения към персонала за неползван отпуск	<u>(28)</u>	<u>(3)</u>	<u>(36)</u>	<u>(4)</u>
Общо	<u>(28)</u>	<u>(3)</u>	<u>(36)</u>	<u>(4)</u>
Салдо в края на годината				
Дълготрайни активи	361	36	(835)	(84)
Задължения към персонала за неползван отпуск	118	12	92	9
Непризнати разходи за лихви	256	26	249	25
Провизии	73	7	73	7
Обезценка на активи	<u>607</u>	<u>61</u>	<u>236</u>	<u>24</u>
Общо	<u>1,415</u>	<u>142</u>	<u>(185)</u>	<u>(19)</u>

Дружеството има право да пренася данъчната си загуба през следващи отчетни периоди както следва: до 2009 година – 2,264 хил. лв., до 2010 година – 2,116 хил. лв. и до 2011 – 55 хил. лв. В допълнение на това, Дружеството може да признава за данъчни цели непризнатите лихви от прилагане на режима за слаба капитализация до 2013 година.

14. Дълготрайни материални активи

	Машини и съоръжения	Транспортни средства	Други ДМА	Разходи за придобиване на ДМА	Общо ДМА
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
<i>Отчетна стойност</i>					
Салдо на 1 януари 2007	6,063	32	110	-	6,205
Придобити	70	-	12	-	82
Излезли	(68)	-	-	-	(68)
Салдо на 31 декември 2007	6,065	32	122	-	6,219
Придобити	41	143	1	-	185
Излезли	(51)	-	(1)	-	(52)
Салдо към 31 декември 2008	6,055	175	122	-	6,352
<i>Натрупана амортизация</i>					
Салдо на 1 януари 2007	2,426	29	46	-	2,501
Начислена	1,151	3	18	-	1,172
Изписана за периода	(52)	-	-	-	(52)
Салдо на 31 декември 2007	3,525	32	64	-	3,621
Начислена	1,037	9	18	-	1,064
Обезценка	371	-	-	-	371
Изписана за периода	(33)	-	-	-	(33)
Салдо на 31 декември 2008	4,900	41	82	-	5,023
Балансова стойност към 1 януари 2007	<u>3,637</u>	<u>3</u>	<u>64</u>	<u>-</u>	<u>3,704</u>
Балансова стойност към 31 декември 2007	<u>2,540</u>	<u>-</u>	<u>58</u>	<u>-</u>	<u>2,598</u>
Балансова стойност към 31 декември 2008	<u>1,155</u>	<u>134</u>	<u>40</u>	<u>-</u>	<u>1,329</u>

През 2008 година Дружеството е извършило преглед на възстановимата стойност на дълготрайните материални активи. В резултат на извършения преглед е начислена обезценка в размер на 371 хил. лв. (виж също бележка 10).

15. Дълготрайни нематериални активи

	Програмни продукти	Лицензии	Разходи за придобиване на ДНА	Общо ДНА
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
<i>Отчетна стойност</i>				
Салдо на 1 януари 2007	782	94	-	876
Трансфери	-	9	=	9
Салдо на 31 декември 2007	782	103	-	885
Придобити	1	-	=	1
Салдо на 31 декември 2008	783	103	-	886
<i>Натрупана амортизация</i>				
Салдо на 1 януари 2007	463	48	-	511
Начислена	152	15	=	167
Салдо на 31 декември 2007	615	63	-	678
Начислена	117	16	=	133
Салдо към 31 декември 2008	732	79	-	811
Балансова стойност към 1 януари 2007	<u>319</u>	<u>46</u>	=	<u>365</u>
Балансова стойност към 31 декември 2007	<u>167</u>	<u>40</u>	=	<u>207</u>
Балансова стойност към 31 декември 2008	<u>51</u>	<u>24</u>	=	<u>75</u>

16. Дългосрочни инвестиции в дъщерни дружества

Дружеството е учредител на две дъщерни дружества - Транскарт Файненшъл Сървисис ЕАД, учредено през март 2005 година, и Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД, създадено през март 2006 година. Предметът на дейност на Транскарт Файненшъл Сървисис ЕАД и Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД е свързан съответно с предоставяне на кредити чрез издаване на кредитни карти на физически лица за покупка и заплащане на стоки и услуги на територията на Република България и извършването на парични преводи от чужбина. Инвестицията в дъщерните дружества е в размер на 50 хил. лв. всяка.

През декември 2007 година, Съветът на директорите на ТрансКарт АД, в качеството си на едноличен собственик на капитала на Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД взема решение да продаде на Дружеството-майка 100 % от капитала на дъщерното дружество, представляващ 500 броя поименни акции с право на глас, всяка една с номинална стойност от 100 лв., за обща продажна цена на инвестицията от един лев. В резултат от продажбата Дружеството отчита загуба в размер на 50 хил. лв.

16. Дългосрочни инвестиции в дъщерни дружества (продължение)

През март 2008 година, Съветът на директорите на ТрансКарт АД, в качеството си на едноличен собственик на капитала на ТрансКарт Файненшъл Сървисис ЕАД, взема решение да продаде на Дружеството-майка 100% от капитала на дъщерното дружество, представляващ 500 броя поименни акции с право на глас, всяка една с номинална стойност от 100 лв., за обща продажна цена на инвестицията от един лев. В резултат от продажбата Дружеството отчита загуба в размер на 50 хил. лв.

17. Дългосрочни вземания

Като дългосрочни вземания към 31 декември 2008 и 2007 година са представени вземания по гаранционни депозити, представляващи обезпечения към търговска банка в размер на 50 хил. лв., във връзка с договор за ползване на POS терминали на банката.

18. Материални запаси

Наличните към 31 декември 2008 и 2007 година материални запаси в размер съответно на 136 хил. лв. и 143 хил. лв. включват основно материали и консумативи необходими за издаване на персонализирани кредитни карти.

19. Търговски и други вземания

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Вземания от клиенти, нетно, в т.ч.	1,611	94
<i>Първоначална стойност</i>	1,847	330
<i>Натрупана обезценка</i>	(236)	(236)
Вземания от свързани лица	374	853
Разходи за бъдещи периоди	11	99
Данъци за възстановяване	10	-
Други	<u>32</u>	<u>29</u>
Общо	<u>2,038</u>	<u>1,075</u>

През 2008 и 2007 година вземанията са представени нетно от обезценки на вземания от търговци. Размерът на начислената обезценка за 2007 година възлиза на 5 хил. лв.

Към 31 декември 2008 година вземанията от клиенти се формират предимно от изкупен дълг по договор за цесия, сключен на 5 август 2008. По силата на този договор банка Пиреос България АД прехвърля на ТрансКарт АД своето вземане от Булнекс Инженеринг ООД.

В салдото на търговските и други вземания са включени вземания на стойност 1,563 хил. лв., които са просрочени към датата на настоящите финансови отчети.

19. Търговски и други вземания, нетно (продължение)

Възрастовият анализ на просрочените, но необезценени вземания е представен в таблицата по-долу:

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
До 30 дни	-	332
31 - 120 дни	3	159
121 – 210 дни	1,485	54
Над 211 дни	<u>75</u>	<u>37</u>
Общо	1,563	582

Вземанията от свързани лица са оповестени в бележка 25.

Ръководството на Дружеството счита, че стойността, по която търговските и други вземания са представени в баланса съответства на тяхната справедлива стойност към 31 декември 2008 и 2007 година.

20. Парични средства

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Парични средства по банкови сметки	-	692
Парични средства в брой	<u>1</u>	<u>3</u>
Общо парични средства по отчет за паричните потоци	<u>1</u>	<u>695</u>
Блокирани парични средства	<u>544</u>	-
Парични средства по баланс	<u>545</u>	<u>695</u>

Като блокирани парични средства към 31 декември 2008 година е представен запориран финансов ресурс в обслужващите банки.

21. Търговски и други задължения

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Задължения към доставчици	2,254	595
Задължения към свързани лица	1,689	395
Задължения към търговци	197	296
Задължения към персонала	115	82
Провизии	73	73
Финансирания	36	36
Задължения за социално осигуряване	18	15
Данъчни задължения	-	25
Приходи за бъдещи периоди	-	723
Други	<u>3</u>	<u>97</u>
Общо	<u>4,385</u>	<u>2,337</u>

В сумата на задължения към доставчици през 2008 година е включен основно трансформиран дълг (формиран от договори за финансов лизинг) в размер на 1,721 хил. лв.

Към 31 декември 2008 година като задължение към свързани предприятия е посочен търговски заем в размер на 930 хил. лв. Договорът е сключен през 2008 година и е с продължителност една година.

Ефективният лихвен процент за 2008 година е в диапазона 10.05 % - 10.57 %. Допълнителна информация за лихвения, валутния и ликвидния риск, на които получените лихвени заеми излагат Дружеството, е представена в бележка 24. През текущата година Дружеството е просрочило плащания на стойност 29 хил. лв., дължими по търговския заем.

През 2007 година срещу Дружеството е заведен съдебен иск от доставчик във връзка със забавени плащания по търговски задължения в размер на 358 хил. лв. Контрагентът претендира за заплащане на главницата и лихви за забава в размер на 73 хил. лв. Дружеството е начислило провизия за потенциално задължение в размер на 73 хил. лв. през 2007 година.

Приходите за бъдещи периоди към 31 декември 2007 година представляват събрани от картодържатели годишни такси за поддръжка на кредитни карти, които се признават на приход на систематична база за периода, за който се отнасят. През 2008 година са признати като текущи всички приходи за бъдещи периоди, поради преразглеждане на договорни взаимоотношения.

Задълженията към свързани лица са оповестени в бележка 25.

21. Търговски и други задължения (продължение)

Дружеството начислява задължения за неползван платен отпуск от персонала в съответствие с МСС 19 *Доходи на персонала*. Движението на тези начисления за периода е, както следва:

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Остатък в началото на периода	92	80
Начислени през периода	54	48
Ползвани през периода	<u>(28)</u>	<u>(36)</u>
Остатък в края на периода, в т. ч.	<u>118</u>	<u>92</u>
<i>За заплати върху неползван отпуск</i>	99	77
<i>За социални осигуровки върху неползван отпуск</i>	19	15

Остатъкът в края на периода е представен в баланса заедно с текущите задължения към персонала.

Ръководството на Дружеството счита, че стойността по която краткосрочните задължения са представени в баланса на Дружеството, съответства на справедливата им цена.

22. Основен капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност, съгласно съдебното решение за регистрация. Внесеният напълно основен капитал, в размер на 7,000 хил. лв., е разпределен в 7,000,002 броя безналични акции, всяка с номинална стойност от един лев.

Към датата на настоящите индивидуални финансови отчети акционери в Дружеството са:

Акционер	31 декември 2008 дял от капитала	31 декември 2007 дял от капитала
Трансхолд България Холдинг АД	49.31%	49.31%
Е Е Кепитал лимитид	23.67%	23.67%
Форталеза Финанс ЕООД	17.77%	-
Арвен АД	8.32%	8.32%
Петрол Холдинг АД	0.69%	0.69%
Систек Холдинг АД	-	17.77%
Други юридически и физически лица	<u>0.24%</u>	<u>0.24%</u>
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

23. Загуба на акция

Загубата на една акция е изчислена на база на нетната загуба и средно-претегления брой на обикновените акции през отчетния период.

	31 декември 2008	31 декември 2007
Средно претеглен брой акции	7,000,002	7,000,002
Загуба в хил. лв.	<u>(615)</u>	<u>(320)</u>
Загуба на акция (лева)	<u>(0.09)</u>	<u>(0.05)</u>

24. Финансови инструменти и управление на рисковете

Балансовите стойности на активите и пасивите към 31 декември 2008 и 2007 година по категориите определени в съответствие с МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване* са представени в следните таблици:

31 декември 2008, хил. лв.	Бел.	Предоставен и кредити и вземания		
Дългосрочни вземания	17			50
Търговски и други вземания	19			2,017
Парични средства	20			<u>545</u>
Общо				<u>2,612</u>
31 декември 2007, хил. лв.	Бел.	Предоставени кредити и вземания	На разположение за продажба	Общо
Инвестиции в дъщерни дружества	16	-	50	50
Дългосрочни вземания	17	50	-	50
Вземания по лихвени заеми и депозити, нетно	19	473	-	473
Търговски и други вземания, нетно	19	503	-	503
Парични средства	20	<u>695</u>	-	<u>695</u>
Общо		<u>1,721</u>	<u>50</u>	<u>1,771</u>

24. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)

Финансови пасиви по амортизирана стойност	Бел.	31 декември 2008	31 декември 2007
Търговски и други задължения	21	3,212	1,383
Задължения по лихвени заеми	21	930	-
Задължения по финансов лизинг		-	1,917
Общо		<u>4,142</u>	<u>3,300</u>

Използването на финансови инструменти излага Дружеството на пазарен, кредитен и ликвиден риск. В настоящата бележка е представена информация за целите, политиките и процесите по управлението на тези рискове, както и за и управлението на капитала.

Пазарен риск

Пазарният риск е рискът справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти да варират поради промяна в пазарните цени, и може да се прояви като валутен, лихвен или друг ценови риск. Поради естеството на осъществяваната дейност Дружеството е изложено единствено на валутен и лихвен риск.

Валутен риск

Дружеството осъществява незначителни сделки във валута, различна от функционалната си валута, поради което е изложено на минимален риск, свързан с възможните промени във валутните курсове. Такъв риск възниква основно от промяната във валутния курс на щатския долар, тъй като Дружеството има вземания, задължения и парични средства, деноминирани в щатски долари. Сделките, осъществени в евро, не излагат Дружеството на валутен риск, тъй като от 1 януари 1999 година българският лев е фиксиран към тази валута.

Финансовите активи и пасиви, деноминирани в щатски долари са представени в следната таблица:

	31 декември 2008		31 декември 2007	
	хил. щатски долара	хил. лв.	хил. щатски долара	хил. лв.
Парични средства	<u>10</u>	<u>13</u>	<u>15</u>	<u>20</u>
Общо финансови активи	10	13	15	20
Търговски и други задължения	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>	<u>(2)</u>	<u>(3)</u>
Общо финансови пасиви	(1)	(1)	(2)	(3)

24. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)

Анализът на чувствителността към валутния риск е изчислен при 12% промяна на курса на щатския долар спрямо българския лев. Ръководството счита, че това е разумно възможна промяна въз основа на изследваните статистически данни за динамиката в колебанията на валутния курс за изминалата година на база ежедневното отклонение, изчислено за 250 дни. Ако към 31 декември 2008 година щатският долар бе поевтинял/поскъпнал с 12% спрямо българския лев, при условие че всички други рискови променливи бяха константни, загубата след данъци би се увеличила/намалила с хиляда лева, главно в резултат на курсови разлики от преоценки на паричните експозиции в щатски долари.

Лихвен риск

Дружеството е изложено на лихвен риск, тъй като част от получените заеми и депозити са с променлив лихвен процент, договорен като базисна лихва (тримесечен Софибор, основен лихвен процент), завишена с определена надбавка. През 2008 и 2007 година заемите и депозитите с променливи лихвени проценти са деноминирани в български лева.

Дружеството извършва постоянен мониторинг и анализ на основните си лихвени експозиции като разработва различни сценарии за оптимизиране например рефинансиране, подновяване на съществуващи заеми и изчислява влиянието на промяната на лихвения процент в определен диапазон върху финансовия резултат.

Към датата на настоящите финансови отчети профилът на лихвените финансови инструменти е както следва:

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Инструменти с фиксиран лихвен процент		
Финансови активи	853	745
Финансови пасиви	—	(1,917)
Общо	<u>853</u>	<u>(1,172)</u>
Инструменти с променлив лихвен процент		
Финансови активи	-	473
Финансови пасиви	(930)	—
Общо	<u>(930)</u>	<u>473</u>

Анализът на чувствителността към лихвения риск е изготвен на база на допускането, че лихвените позиции с променлива лихва към датата на баланса са съществували в същия размер през цялата година и разумно възможното увеличение/намаление на лихвения процент е с 30 базисни пункта. Ако лихвените проценти бяха по-високи/по-ниски с 30 базисни пункта, при условие че всички други променливи бяха константни, финансовият резултат след данъци за годината не би се променил.

24. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът едната страна по финансовия инструмент да не успее да изпълни задължението си и по този начин да причини загуба на другата. Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби и предоставени лихвени заеми, в случай че клиентите не изплатят своите задължения.

Дружеството е изложено на незначителен кредитен риск, поради принципа на работа с основните си контрагенти – търговците, при които сумите за комисионни и такси в полза на Дружеството се удържат директно от сумите дължими на контрагента.

Кредитният риск на паричните средства по банкови сметки е минимален, тъй като Дружеството работи само с банки с висок кредитен рейтинг.

Балансовата стойност на финансовите активи, нетно от загубите от обезценки, представя в максимална степен кредитния риск, на който Дружеството е изложено.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът Дружеството да не може да изпълни финансовите си задължения, тогава когато те станат изискуеми. Политиката в тази област е насочена към гарантиране наличието на достатъчно ликвидни средства, с които да бъдат обслужени задълженията, когато същите станат изискуеми, включително в извънредни и непредвидени ситуации. Целта на Ръководството е да поддържа постоянен баланс между непрекъснатостта и гъвкавостта на финансовите ресурси, чрез използване на различни форми на финансиране. Управлението на ликвидния риск е отговорност на Съвета на директорите и включва поддържането на достатъчни наличности от парични средства, договаряне на адекватни кредитни линии, изготвяне, анализ и актуализиране на прогнози за паричните потоци.

В следващата таблица са представени договорените падежи на финансовите пасиви на база на най-ранната дата, на която Дружеството може да бъде задължено да ги изплати. В таблицата са посочени недисконтираните парични потоци, включващи главници и лихви:

31 декември 2008, хил. лв.	До една година
Търговски заеми	1,028
Търговски и други задължения	<u>3,212</u>
Общо	<u>4,240</u>

24. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)

31 декември 2007, хил. лв.	До една година	Между една и две години	Между три и пет години	Общо
Финансов лизинг	1,033	740	144	1,917
Търговски и други задължения	<u>1,383</u>	-	-	<u>1,383</u>
Общо	<u>2,416</u>	<u>740</u>	<u>144</u>	<u>3,300</u>

25. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях

Към 31 декември 2008 година 49.31% от акциите на Дружеството се притежават от Трансхолд България Холдинг АД, което се контролира от Петрол Холдинг АД. В допълнение, към датата на баланса Петрол Холдинг АД притежава 0.69 % от капитала на Дружеството.

През отчетния период са осъществени сделки със следните свързани лица:

Свързано лице

Петрол Холдинг АД	контролиращо Дружество
Бутилираща компания Извор АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Варна Бизнес Сървисиз ЕООД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Интерхотел България Бургас ЕООД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Юрекс Консулт АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Трансинвестмънт АДСИЦ	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Балнеохотел Поморие АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Петрол АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Петрол Техника ЕООД	дъщерно дружество на Петрол АД
Петрол Транс Експрес ЕООД	дъщерно дружество на Петрол АД
Трансхолд България Холдинг АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Трансат АД	дъщерно дружество на Трансхолд България Холдинг АД
Транс Телеком ЕАД	дъщерно дружество на Трансхолд България Холдинг АД
Транскарт Файненшъл Сървисиз ЕАД	дъщерно дружество на ТрансКарт АД до 25 март 2008 година и дъщерно дружество на Трансхолд България Холдинг АД от 25 март 2008 година
Транскарт Пеймънт Сървисиз ЕАД	дъщерно дружество на Трансхолд България Холдинг АД
Сократ ЕАД	дъщерно дружество на Трансхолд България Холдинг АД

Извършените сделки се отнасят главно до:

- покупки и продажби на течни горива;
- предоставяне и получаване на парични заеми;
- продажба на дълготрайни материални активи;
- холдингови такси и услуги.

По сделките няма необичайни условия и отклонения от средните пазарни цени.

25. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях (продължение)

Обемите на сделките, осъществени със свързани лица за 2008 и 2007 година са, както следва:

	31 декември 2008 хил. лв. Продажба на стоки и услуги	31 декември 2007 хил. лв. Продажба на стоки и услуги	31 декември 2008 хил. лв. Покупка на активи и услуги	31 декември 2007 хил. лв. Покупка на активи и услуги
Дружество майка	-	-	11	11
Контролиращо дружество	-	-	56	31
Дружества под общ контрол	2,768	2,682	584	270
Други акционери	-	-	36	1,093
Общо	<u>2,768</u>	<u>2,682</u>	<u>687</u>	<u>1,405</u>
	31 декември 2008 хил. лв. Финансови приходи	31 декември 2007 хил. лв. Финансови приходи	31 декември 2008 хил. лв. Финансови разходи	31 декември 2007 хил. лв. Финансови разходи
Контролиращо дружество	24	5	35	2
Дружества под общ контрол	3	16	-	-
Общо	<u>27</u>	<u>21</u>	<u>35</u>	<u>2</u>

Към 31 декември 2008 и 2007 година неуредените разчети със свързани лица са, както следва:

	31 декември 2008 хил. лв. Вземания	31 декември 2007 хил. лв. Вземания	31 декември 2008 хил. лв. Задължения	31 декември 2007 хил. лв. Задължения
Дружество майка	3	4	39	39
Контролиращо дружество, в т.ч. <i>Краткосрочни лихвени заеми</i>	-	144	983	82
Дружества под общ контрол	345	685	930	-
Други акционери	26	20	667	274
Общо	<u>374</u>	<u>853</u>	<u>1,689</u>	<u>395</u>

Общата сума на начислените възнаграждения на членовете на Съвета на Директорите на Дружеството, включена в разходите за персонала, възлиза на 90 хил. лв. за 2008 година и 44 хил. лв. за 2007 година.

26. Потенциални задължения

ТрансКарт АД е солидарен съдлъжник по договор за заем, сключен между българска банка и ТрансКарт Файненшъл Сървисис ЕАД, с общ разрешен размер от 10,000 хил. лв. Към 31 декември 2008 година кредитната експозиция по ползания заем е в размер на 9,069 хил. лв. Крайният срок за погасяване на заема е 29 септември 2009 година.

27. Приложение на принципа за действащо предприятие

Индивидуалните финансови отчети на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2008 година са изготвени на принципа на действащото предприятие. Въпреки че към 31 декември 2008 година краткосрочните задължения надвишават краткосрочните активи с 1,666 хил. лв., и регистрираният основен капитал превишава нетните активи, Ръководството на Дружеството е уверено, че ще поддържа нормална дейност и в бъдеще, чрез самофинансиране, повишаване ефективността от дейността и финансова подкрепа от Контролиращото дружество, в случай на необходимост.

В съответствие с разпоредбите на чл. 252 от Търговския закон, Дружеството-майка следва да поддържа стойността на нетните си активи над стойността на регистрирания капитал. Към 31 декември 2008 година нетните активи отрицателни в размер на 70 хил. лв., а стойността на регистрирания капитал е 7,000 хил. лв. Съгласно разпоредбите на Търговския закон, ако в срок от една година Общото събрание не вземе решение за намаляване на капитала, преобразуване или прекратяване, Дружеството може да бъде прекратено по служебен ред. Приложеният финансов отчет не съдържа корекции които биха били необходими, ако би бил изготвен на друга база и без да се приложи принципа на действащо предприятие.

28. Събития след датата на баланса

На 13 март 2009 година е проведено съдебно заседание, относно иск на Булнекс Инженеринг ООД срещу ТрансКарт АД в Софийски градски съд, претендиращ за сумата от 504 хил. лв., като делото е отложено повторно за 8 май 2009 година.

На 13 март 2009 година са получени покани за доброволно изпълнение от:

- Петрол АД по изпълнително дело № 20098500400047, с която се отправя покана на ТрансКарт АД да изпълни задължение в полза на вискателя, в размер на 446 хил. лв. главница, със законната лихва, такси и разноски в размер на 22 хил. лв.;
- Петрол Холдинг АД по изпълнително дело № 20098500400046, с която се отправя покана на ТрансКарт АД да изпълни задължение в полза на вискателя в размер на 884 хил. лв. главница, със законната лихва, разноски и такси в размер на 26 хил. лв.

На 17 март 2009 година е получено съобщение за заведена от Булнекс Инженеринг ООД пред Софийски Градски Съд (СГС) искова молба с входящ № 20858 от 25 юли 2008 година срещу ТрансКарт АД, на основание просрочени лизингови вноски по седемнадесет броя договори за финансово обвързан лизинг. Общата стойност на исковете е в размер на 718 хил. лв., от които 630 хил. лв. общо главници по всички договори и 88 хил. лв. общо лихви по всички договори. С определение на СГС, Търговско отделение, VI – 5 състав от 18 декември 2008 година исковете по седемнадесетте лизингови договора са разделени и по тях са образувани отделни търговски дела.