



**ИНДИВИДУАЛНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ**

**КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2008 ГОДИНА**

## СЪДЪРЖАНИЕ

ИНДИВИДУАЛНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2008 Г.....	3
БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ.....	7



**ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ**  
към 30 септември 2008

		Белгиска	
		№	
		2008	30 септември
		хил. лв.	хил. лв.
		2007	30 септември
Приходи от продажби	5	3,624	2,955
Разходи за материали	6	(145)	(136)
Разходи за външни услуги	7	(1,308)	(1,142)
Разходи за персонала	8	(1,103)	(740)
Разходи за амортизация	9	(926)	(1,021)
Други разходи	9	(68)	(37)
Общо разходи за дейността		(3,550)	(3,076)
Финансови разходи, нетно	10	246	(188)
Резултат преди облагане с данъци		320	(309)
Разход за данък		-	-
Печалба/загуба за периода		320	(309)
Печалба/загуба на акция (в лева)	19	0.05	(0.04)

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

  
**Владимир Ангелов**  
 Изпълнителен директор  
 Транскарт АД  
 SOFIA  
 Финансов директор  
 Транскарт JSC  
 28 октомври 2008 година

(Бележките от страница 7 до страница 25 са неразделна част от съдържанието на тези индивидуални финансови отчети)

## БАЛАНС

към 30 септември 2008 година

	Бележка №	30 септември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
<b>Дългосрочни активи</b>			
Дълготрайни материални активи	11	1,973	2,598
Дълготрайни нематериални активи	12	85	207
Дългосрочни инвестиции	13	-	50
Дългосрочни вземания		<u>50</u>	<u>50</u>
<b>Общо дългосрочни активи</b>		<b>2,108</b>	<b>2,905</b>
<b>Краткосрочни активи</b>			
Материални запаси	14	140	143
Търговски и други вземания	15	2,308	1,075
Блокирани парични средства	16	533	-
Парични средства и парични еквиваленти	16	<u>511</u>	<u>695</u>
<b>Общо краткосрочни активи</b>		<b>3,492</b>	<b>1,913</b>
<b>Общо активи</b>		<b>5,600</b>	<b>4,818</b>
<b>Краткосрочни задължения</b>			
Търговски и други задължения	17	2,705	2,337
Задължения по финансов лизинг		<u>1,784</u>	<u>1,033</u>
<b>Общо краткосрочни задължения</b>		<b>4,489</b>	<b>3,370</b>
<b>Нетни краткосрочни активи</b>		<b>(997)</b>	<b>(1,457)</b>
<b>Дългосрочни задължения</b>			
Задължения по финансов лизинг		227	884
Отсрочени данъчни задължения		<u>19</u>	<u>19</u>
<b>Общо дългосрочни задължения</b>		<b><u>246</u></b>	<b><u>903</u></b>
<b>Нетни активи</b>		<b><u>865</u></b>	<b><u>545</u></b>
<b>Капитал и резерви</b>			
Основен капитал	18	7,000	7,000
Натрупана загуба		<u>(6,135)</u>	<u>(6,455)</u>
<b>Общо капитал и резерви</b>		<b><u>865</u></b>	<b><u>545</u></b>

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

Владимир Ангелов  
Изпълнителен директор



Христина Станева  
Финансов директор


28 октомври 2008 година

(Бележките от страница 7 до страница 25 са неразделна част от съдържанието на тези индивидуални финансови отчети)

**ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В КАПИТАЛА**  
към 30 септември 2008

	Основен капитал хил. лв.	Натрупана загуба хил. лв.	Общо хил. лв.
Салдо на 1 януари 2006 година	5,000	(6,105)	(1,105)
Текущ финансов резултат	-	(30)	(30)
Общо разходи признати за периода	-	(30)	(30)
Емитирани акции	2,000	-	2,000
Салдо на 31 декември 2006 година	<u>7,000</u>	<u>(6,135)</u>	<u>865</u>
Текущ финансов резултат	-	(320)	(320)
Общо разходи признати за периода	-	(320)	(320)
Салдо на 31 декември 2007 година	<u>7,000</u>	<u>(6,455)</u>	<u>545</u>
Текущ финансов резултат	-	320	320
Салдо на 30 септември 2008 година	<u>7,000</u>	<u>(6,135)</u>	<u>865</u>

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

  
Владимир Ангелов  
Изпълнителен директор



  
Христина Станева  
Финансов директор

28 октомври 2008 година

(Бележките от страница 7 до страница 25 са неразделна част от съдържанието на тези индивидуални финансови отчети)

(Бележките от страница 7 до страница 25 са неразделна част от съдържанието на тези индивидуални финансови отчети)



28 октомври 2008 година  
 Владимир Ангелов  
 Изпълнителен директор  
 Транскард АД  
 SOFIA  
 Христина Станева  
 Финансов директор

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

		30 септември 2008		30 септември 2007	
		хил. лв.		хил. лв.	
Парични потоци от основната дейност		3,695	703	(2,010)	703
Плъщания от контрагенти		3,695	703	(2,010)	703
Плъщания към контрагенти		(2,020)	(2,010)	(642)	(642)
Плъщания, свързани с персонала		(987)	(642)	(642)	(642)
Други постъпления/плащания		(1,912)	3,280	(1,912)	3,280
Нетни парични потоци от основната дейност		(1,224)	1,331	(1,224)	1,331
Парични потоци от инвестиционната дейност		-	-	-	-
Плащания за придобиване на инвестиции		-	-	-	-
Плащания за закупуване на дълготрайни материални и нематериални активи		(178)	(76)	(178)	(76)
Нетни парични потоци от инвестиционната дейност		(178)	(76)	(178)	(76)
Парични потоци от финансовата дейност		-	-	-	-
Парични постъпления от емисия на акции		-	-	-	-
Получени заеми и депозити		2,786	110	(287)	110
Изплатени заеми и депозити		(1,553)	(287)	(53)	(287)
Изплатени лихви и комисионни, нетно		-	(53)	-	(53)
Изплатени лизингови вноски		(15)	(787)	(15)	(787)
Нетни парични потоци от финансовата дейност		1,218	(1,017)	1,218	(1,017)
Нетно увеличение на паричните средства през периода		(184)	238	(184)	238
Парични средства в началото на периода		695	488	695	488
Парични средства в края на периода (вж също бележка 16)		511	726	511	726

## ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

към 30 септември 2008

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ**

**КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2008**

## 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, Систек Холдинг АД, физически и юридически лица (виж също бележка 21).

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.

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

### 2.1. Общи положения

Дружеството изготвя и представя финансови отчети на база на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Борда за международни счетоводни стандарти (БМСС) 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 БМСС и в сила за годишни периоди, приключващи до 31 декември 2007 година, с изключение на някои изисквания по отношение отчитане на хеджирането, в съответствие с Международен счетоводен стандарт 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване, които не са приети от Комисията. Ръководството на Дружеството счита, че ако изискванията по отношение на хеджирането бяха приети от Комисията, това не би оказало влияние върху финансови отчети.

През текущата година Дружеството е приложило новите и ревизирани МСФО на БМСС, приети от Комисията, валидни за 2007 година и имащи отношение към извършваната от него дейност, а именно МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване и промените в МСС 1 Представяне на финансови отчети – оповестявания относно капитала. Възприетите промени се ограничават единствено до включването на допълнителни оповестявания относно финансовите инструменти без да оказват ефект върху класификациите и оценките на активите и пасивите и финансовия резултат 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.

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



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

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

Настоящите индивидуални 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 30 септември 2008 година и 31 декември 2007 година са оценени в настоящите индивидуални финансови отчети по заключителния курс на БНБ. Заключителният курс на българския лев към щатския долар за периодите, за които са съставени настоящите индивидуални финансови отчети е, както следва:

30 септември 2008:	1 USD = 1.36743 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.

## 3. Дефиниция и оценка на елементите на отчета за доходите и счетоводния баланс

### 3.1. Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайните материални и нематериални активи се признават и 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 обезценка (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.

### 3.1. Дълготрайни материални и нематериални активи (продължение)

Последващи разходи, включително извършени за замяна на компонент от актива, се капитализират в стойността на актива, само ако те 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, съоръжения и оборудване. Всички други последващи разходи се признават текущо в периода, през който са направени.

Амортизациите се начисляват на база на определения полезен живот като последователно се прилага линейния метод.

Определеният полезен живот на активите е, както следва:

Полезен живот	2007 година	2006 година
Машини, съоръжения и оборудване	5 години	5 години
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 Дълготрайни 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 и нематериални активи

Към датата на изготвяне на индивидуалните финансови отчети Ръководството на Дружеството прави преценка дали съществуват признаци за обезценка на дълготрайните материални, нематериални активи и инвестиционните имоти. В случай, че се установи, че такива признаци 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 обекта, генериращ парични потоци, към който 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.

### **3.2. Обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи (продължение)**

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 счетоводния баланс, когато и само когато Дружеството стане страна по договорните условия на инструмента. Финансовите активи се отписват от счетоводния баланс, 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 счетоводния баланс, когато и само когато са погасени – т.е. задължението, определено в договора е отпаднало, анулирано или срокът му е изтекъл.

При първоначалното им признаване финансовите активи/пасиви се оценяват по справедлива стойност. Разходите по сделката, в резултат на която възникват финансовите активи/пасиви се включват в тяхната стойност, освен когато финансовите активи/пасиви се отчитат по справедлива стойност през отчета за доходите.

За целите на последващото оценяване, Дружеството класифицира финансовите активи и пасиви в следните категории: финансови активи на разположение за продажба; предоставени заеми и други търговски вземания и финансови пасиви по амортизирана стойност. Класифицирането в съответната категория зависи от целта и срочността, с която е сключен съответният договор. Дружеството не прилага тази класификация на активите и пасивите за целите на представянето им в баланса.

#### **3.4.1. Предоставени кредити и вземания**

Предоставените кредити и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определени 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, търговски и други вземания и парични средства.

#### 3.4. Финансови инструменти (продължение)

##### *Вземания по лихвени заем, 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 банков сметки и парични еквиваленти, като част от тях по своя характер представляват оперативни парични средства на търговци включени в системата на ТрансКард АД.

##### *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 инструменти и включват инвестиции в дъщерни дружества (виж също бележка 13).

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 пригата 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 капиталта. При последваща продажба или обезценка на финансови активи на разположение за продажба, акмулираните 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 третират получените банкови овърдрафти, при които получателят има право многократно да усвоява или погасява заема в рамките на предварително договорения лимит.

#### **3.4.4. Финансови пасиви по амортизирана стойност (продължение)**

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 за задължения**

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.

### 3.6. Данък върху дохода (продължение)

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 2007 година е използвана данъчна ставка 10%.

### 3.7. Признаване на приходи и разходи

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 самото Дружество. 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.

Когато икономическите изгоди се очаква да възникват през няколко финансови периоди 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.

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).

Приходите и разходите за лихви се начисляват на база на ефективния лихвен процент и сумата на вземането и задължението, за което се отнасят.

### 3.7. Лизинг

Финансов лизинг е договор, който прехвърля в значителна степен всички рискове и изгоди от собствеността върху актива. Правото на собственост може да бъде или да не бъде прехвърлено.

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.

### 3.7. Лизинг (продължение)

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

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.

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. Промени в МСФО

Посочените по-долу МСФО, промени в МСФО и разяснения, са приети от БМСС и КРМСФО към датата, на която финансовите отчети са одобрени за издаване, но влизат в сила за периоди след 1 март 2007 година.

Стандарт или разяснение, дата на влизане в сила	Име на стандарта или разяснението
МСФО 3, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2009 година	Бизнес комбинации
МСФО 8, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2009 година	Оперативни сегменти
КРМСФО 11, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 март 2007 година	МСФО 2: Плащания на базата на изкупени акции и акции на дружествата от групата
КРМСФО 12, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2008 година	
КРМСФО 13, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2008 година	Програми за клиентска лоялност
КРМСФО 14, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2008 година	МСС 19: Ограничение на активите по планове с дефинирани вноски, минимални капиталови изисквания и тяхното взаимодействие
Изменение на МСС 23, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2009 година	



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 МСС 1 Представяване на финансови отчети ще доведе до промяна в наименованието и представянето във финансовите отчети - предимно в отчета за доходите и отчета за собствения капитал. Възприемането на изменението на МСС 23 Разходи по заемите 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.

КРМСФО 12 Концепционни споразумения за услуги и изменение на МСС 23 Разходи по заемите са предложени, но към датата, на която настоящите финансови отчети са одобрени за издаване, не са приети от Европейската Комисия. Към тази дата МСФО 8 Оперативни сегменти и КРМСФО 11 МСФО 2: Плащания на базата на изкупени акции и акции на дружествата от групата са одобрени за издаване от Европейската комисия. Към същата дата няма направено предложение за приемане на останалите горепозброени стандарти и разяснения.

4. Промени в МСФО (продължение)

Изменение на МСС 1, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2009 година	Представяване на финансови отчети
Изменение на МСС 27, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2009 година	Консолидирани и индивидуални финансови отчети
Изменение на МСС 28, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2009 година	Инвестиции в асоциирани предприятия
Изменение на МСС 31, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2009 година	Дялове в съместни предприятия
Изменение на МСС 32, в сила за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2009 година	Финансови инструменти: оповестяване и представяване
Изменение на МСС 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
Изменение на МСС 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



5. Приходи от продажби

	30 септември 2008 хил. лв.	30 септември 2007 хил. лв.
Приходи от комисионни	1,632	1,653
Приходи от месечни такси за обслужване на карти	1,278	795
Приходи от такси при теглене и внасяне на пари	140	207
Приходи от допълнителни такси за обслужване	130	135
Други	<u>444</u>	<u>165</u>
<b>Общо</b>	<b><u>3,624</u></b>	<b><u>2,955</u></b>

6. Разходи за материали

	30 септември 2008 хил. лв.	30 септември 2007 хил. лв.
Основни материали за картоиздаване	90	84
Офис консумативи	12	15
Електроенергия, вода, топлоенергия	21	11
Резервни части	13	7
Рекламни материали	4	14
Други	<u>5</u>	<u>5</u>
<b>Общо</b>	<b><u>145</u></b>	<b><u>136</u></b>

7. Разходи за външни услуги

	30 септември 2008 хил. лв.	30 септември 2007 хил. лв.
Курниерски услуги	337	359
Комуникации	144	194
Наеми	377	125
Ремонт и поддръжка	70	161
Реклама	74	81
Софтуерни лицензи	36	44
Транспорт	6	43
Комисионни	114	60
Такси	23	23
Печат	16	20
Консултации, одит и обучение	50	17
Други	<u>61</u>	<u>15</u>
<b>Общо</b>	<b><u>1,308</u></b>	<b><u>1,142</u></b>

8. Разходи за персонала

	30 септември 2008 хил. лв.	30 септември 2007 хил. лв.
Възнаграждения	962	632
Социални осигуровки и надбавки	<u>141</u>	<u>108</u>
<b>Общо</b>	<b><u>1,103</u></b>	<b><u>740</u></b>

9. Други разходи

	30 септември 2008 хил. лв.	30 септември 2007 хил. лв.
Разходи от минали години и неприсъщи разходи	6	7
Представителни разходи и спонсорство	6	8
Еднократни данъци	14	3
Командировки	37	3
Други	<u>5</u>	<u>16</u>
<b>Общо</b>	<b><u>68</u></b>	<b><u>37</u></b>

10. Финансови разходи, нетно

	30 септември 2008 хил. лв.	30 септември 2007 хил. лв.
<i>Финансови приходи</i>		
Лихви	28	14
Положителни разлики от промяна на валутни курсове	-	1
Други	<u>395</u>	<u>-</u>
<b>Общо</b>	<b><u>423</u></b>	<b><u>15</u></b>
<i>Финансови разходи</i>		
Лихви по банкови заеми	-	-
Лихви по търговски заеми	(109)	(146)
Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	-	(1)
Други	<u>(68)</u>	<u>(56)</u>
<b>Общо</b>	<b><u>(177)</u></b>	<b><u>(203)</u></b>
<b>Финансови разходи, нетно</b>	<b><u>246</u></b>	<b><u>(188)</u></b>

11. Дълготрайни материални активи

	Машини и съоръ- жения хил. лв.	Трансп. средства хил. лв.	Други ДМА хил. лв.	Разх. за придоб. на ДМА хил. лв.	Общо ДМА хил. лв.
<i>Отчетна стойност</i>					
Салдо на 1 януари 2007	6,063	32	110	-	6,205
Придобити	70	-	12	-	82
Излезли	<u>(68)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(68)</u>
Салдо на 31 декември 2007	6,065	32	122	-	6,219
Придобити	34	143	1	-	178
Излезли	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Салдо към 30 септември 2008	6,099	175	123	-	6,397
<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	<u>(52)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(52)</u>
Салдо на 31 декември 2007	3,525	32	64	-	3,621
Начислена	<u>787</u>	<u>2</u>	<u>14</u>	<u>-</u>	<u>803</u>
Салдо на 30 септември 2008	4,312	34	78	-	4,424
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 30 септември 2008	<u>1,787</u>	<u>141</u>	<u>45</u>	<u>=</u>	<u>1,973</u>

12. Дълготрайни нематериални активи

	Програмни продукти хил. лв.	Лицензии хил. лв.	Разходи за прид. на ДНА хил. лв.	Общо ДНА хил. лв.
<i>Отчетна стойност</i>				
Салдо на 1 януари 2007	782	94	-	876
Придобити	-	9	-	9
Салдо на 31 декември 2007	782	103	-	885
Придобити	1	-	-	1
Салдо на 30 септември 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	111	12	-	123
Салдо към 30 септември 2008	726	75	-	801
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 30 септември 2008	<u>57</u>	<u>28</u>	=	<u>85</u>

13. Дългосрочни инвестиции

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

На 28 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 - Трансхолд България Холдинг АД 100 % от капитала на дъщерното дружество, за обща продажна цена на инвестицията от 1 (един) лев.

На 25 март 2008 година, Съветът на директорите на Транскарт АД, за продажбата на дъщерното му дружество Транскарт Файненшъл Сървисис ЕАД за обща продажна цена от 1 (един) лев за всички акции и реализираната в последствие сделка на 26 март 2008 година, Транскарт АД е реализирало загуба от продажба на инвестиция в размер на 50 хил.лв.

#### 14. Материални запаси

Наличните към 30 септември 2008 и 31 декември 2007 година материални запаси в размер съответно на 140 хил. лв. и 143 хил. лв. включват основно материали и консумативи необходими за издаване на персонализирани карти.

#### 15. Търговски и други вземания

	30 септември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Вземания от свързани лица	256	853
Вземания от клиенти, нетно	106	94
Разходи за бъдещи периоди	34	99
Други	<u>1,912</u>	<u>29</u>
<b>Общо</b>	<b><u>2,308</u></b>	<b><u>1,075</u></b>

Вземанията от свързани лица са оповестени в бележка 20.

На 05 август 2008 година Транскарт АД откупува вземане на банка Пиреос България АД от Булнекс Инженеринг ООД за 1,880 млн.лв., което е представено като други вземания.

#### 16. Парични средства и парични еквиваленти

	30 септември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Парични средства и парични еквиваленти	511	692
Блокирани парични средства	533	-
Парични средства в брой	<u>-</u>	<u>3</u>
<b>Общо</b>	<b><u>1,044</u></b>	<b><u>695</u></b>

#### 17. Търговски и други задължения

	30 септември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Задължения към свързани лица	1,455	395
Задължения към доставчици	538	595
Приходи за бъдещи периоди	-	723
Задължения към персонала	99	82
Задължения към търговци	63	296
Данъчни задължения	24	25
Финансирания	36	36
Задължения за социално осигуряване	15	15
Провизии за потенциални задължения	73	73

17. Търговски и други задължения (продължение)

	30 септември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Други	402	97
Общо	<u>2,705</u>	<u>2,337</u>

Задълженията към свързани лица са оповестени в бележка 20.

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

18. 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	30 септември 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%
Систек Холдинг АД	-	17.77%
Форталеза финанс ЕООД	17.77%	-
Арвен АД	8.32%	8.32%
Петрол Холдинг АД	0.69 %	0.69 %
Други юридически и физически лица	0.24%	0.24%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

19. Загуба на акция

Доходът на една акция е изчислен на база на нетната печалба (загуба) и средно претегления брой на обикновените акции през отчетния период.

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

## 20. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях

Към 30 септември 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.

Свързаните лица, които Дружеството контролира са оповестени в бележка 20.

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 ООД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Петрол АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Трансхолд България Холдинг АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Трансинвестмънт АДСИЦ	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Балниохотел Поморие АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Петрол Техника ЕООД	дъщерно дружество на Петрол АД
Петрол Транс Експрес ЕООД	дъщерно дружество на Петрол АД
Трансат АД	дъщерно дружество на Трансхолд България Холдинг АД
Транс Телеком ЕООД	дъщерно дружество на Трансхолд България Холдинг АД
Транскарт файненшъл сървисис ЕАД	дъщерно дружество до 25 март 2008 година дъщерно дружество на Трансхолд България Холдинг АД,
Транскарт пеймънт сървисис ЕАД	дъщерно дружество на Трансхолд България Холдинг АД
Систек Холдинг АД	акционер със значително влияние до 13 декември 2007 година
Булнекс Инженеринг ООД	дъщерно дружество на Систек Холдинг АД ,акционер със значително влияние до 13 декември 2007 година
Ролко България ООД	дъщерно дружество на Систек Холдинг АД ,акционер със значително влияние до 13 декември 2007 година
Ню Пойнт Медиа ООД	дъщерно дружество на Систек Холдинг АД ,акционер със значително влияние до 13 декември 2007 година

Извършените сделки се отнасят главно до:

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



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

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

	30 септември 2008	30 септември 2007	30 септември 2008	30 септември 2007
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
	<b>Продажба на стоки и услуги</b>	<b>Продажба на стоки и услуги</b>	<b>Покупка на активи и услуги</b>	<b>Покупка на активи и услуги</b>
Дружество майка	-	-	-	11
Контролиращо дружество	-	-	42	63
Дружества под общ контрол	2,289	1,939	432	174
Други акционери	-	-	26	923
<b>Общо</b>	<b><u>2,289</u></b>	<b><u>1,939</u></b>	<b><u>500</u></b>	<b><u>1,171</u></b>
	30 септември и 2008	30 септември и 2007	30 септември и 2008	30 септември и 2007
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
	<b>Финансови приходи</b>	<b>Финансови приходи</b>	<b>Финансови разходи</b>	<b>Финансови разходи</b>
Дружество майка	-	-	-	-
Контролиращо дружество	24	2	14	2
Дружества под общ контрол	3	10	-	-
<b>Общо</b>	<b><u>27</u></b>	<b><u>12</u></b>	<b><u>14</u></b>	<b><u>2</u></b>

Към 30 септември 2008 и 31 декември 2007 година неуредените разчети със свързани лица са:

	30 септември 2008	31 декември 2007	30 септември 2008	31 декември 2007
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
	<b>Вземания</b>	<b>Вземания</b>	<b>Задължения</b>	<b>Задължения</b>
Дружество майка	3	4	39	39
Контролиращо дружество	-	144	774	82
Дружества под общ контрол	227	685	642	274
Други акционери	26	20	-	-
<b>Общо</b>	<b><u>256</u></b>	<b><u>853</u></b>	<b><u>1,455</u></b>	<b><u>395</u></b>

Размерът на начислените възнаграждения за третото тримесечие на 2008 и 2007 година на членовете на Съвета на директорите на Дружеството възлиза съответно на 45 хил. лв. и 68 хил. лв.

**21. 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 30 юни 2008 година кредитната експозиция по ползвания заем е в размер на 7,651- хил. лв.