

ТРАНСКАРТ АД

***ОДИТОРСКИ ДОКЛАД И
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ***

31 декември 2004 и 2003

СЪДЪРЖАНИЕ:

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД	3 СТР.
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2004 И 2003 ГОДИНА	5 СТР.
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	10 СТР.

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

До акционерите на ТрансКарт АД

1. Ние извършихме одит на счетоводния баланс на **ТрансКарт АД** (Дружеството) към 31 декември 2004 година и на свързаните с него отчети за приходите и разходите, паричните потоци и промените в собствения капитал за годината, приключваща на тази дата. Отговорността за изготвянето на този финансов отчет се носи от ръководството на Дружеството. Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение, основаващо се единствено на извършения от нас одит.
2. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат одитът да бъде планиран и проведен така, че да се убедим в разумна степен на сигурност доколко годишният финансов отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия. Одитът включва проверка, на базата на тестове, на доказателствата относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Одитът също така включва оценка на прилаганите счетоводни принципи и съществените приблизителни счетоводни оценки, направени от ръководството, както и на цялостното представяне във финансовия отчет. Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчно разумна база за изразеното от нас одиторско мнение.
3. В резултат на това, удостоверяваме, че финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2004, както и получения финансов резултат, промяната в паричните потоци и собствения капитал за годината приключваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане.
4. Без да изразяваме резерви, обръщаме внимание на следното:
 - 4.1. Както е оповестено в бележка 18 към финансовия отчет, относно приложимостта на принципа на действащо предприятие краткосрочните задължения на Дружеството превишават краткосрочните му активи с 4,086 хил. лв. към 31 декември 2004 година. В допълнение на това, към 31 декември 2004 година Дружеството е с отрицателен капитал в размер на 2,292 хил. лв. Тези обстоятелства пораждаят несигурност, която може да породить съмнение относно възможността на Дружеството да продължи дейността си като действащо предприятие.
 - 4.2. Както е оповестено в бележка 19 към финансовия отчет, в началото на 2005 година капиталът на Дружеството е увеличен чрез ефективни вноски от 2,000 хил. лв. на 5,000 хил. лв.

Deloitte Audit
Делоит Оудит ООД

Силвия Пенева
Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор



15 април 2005, София

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2004 И 2003 ГОДИНА

БАЛАНС

към 31 декември 2004 и 2003 година

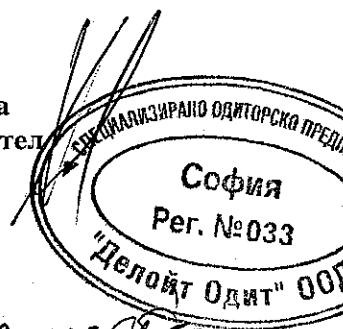
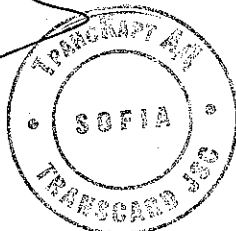
	Бележка №	31 декември 2004 хил.лв.	31 декември 2003 хил.лв.
Дългосрочни активи			
Дълготрайни материални активи	4	2,541	986
Дълготрайни нематериални активи	4	<u>563</u>	<u>686</u>
Общо дългосрочни активи		3,104	1,672
Краткосрочни активи			
Материални запаси		109	80
Търговски и други вземания, нетно	5	322	295
Парични средства	6	<u>62</u>	<u>32</u>
Общо краткосрочни активи		493	407
Краткосрочни задължения			
Търговски и други задължения	7	4,272	1,876
Задължения по финансов лизинг	8	<u>307</u>	<u>399</u>
Общо краткосрочни задължения		<u>4,579</u>	<u>2,275</u>
Нетни краткосрочни активи		<u>(4,086)</u>	<u>(1,868)</u>
Дългосрочни задължения			
Отсрочени данъчни пасиви	16	81	32
Задължения по финансов лизинг	8	<u>1,229</u>	<u>10</u>
Общо дългосрочни задължения		<u>1,310</u>	<u>42</u>
Нетни активи		<u>(2,292)</u>	<u>(238)</u>
Капитал и резерви			
Основен капитал	9	2,000	2,000
Натрупани загуби		<u>(4,292)</u>	<u>(2,238)</u>
Общо капитал и резерви		<u>(2,292)</u>	<u>(238)</u>

Този финансов отчет е одобрен от името на ТрансКарт АД от:

Владимир Ангелов
Изпълнителен директор

15 април 2005 година

Христина Станева
Главен счетоводител



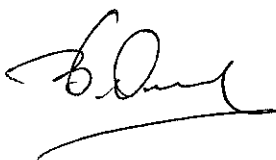
(Бележките от страница 10 до страница 24 са неразделна част от този финансов отчет)

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИ И РАЗХОДИ
за годините, приключващи на 31 декември 2004 и 2003 година

	Бележка №	31 декември 2004 хил.лв.	31 декември 2003 хил.лв.
Нетни приходи от продажби	10	1,496	663
Разходи за външни услуги	11	1,413	1,382
Разходи за възнаграждения и социални осигуровки	12	805	470
Разходи за амортизация	4	504	236
Разходи за материали	13	407	210
Други разходи	14	136	36
Общо разходи за дейността		3,265	2,334
Загуба от оперативната дейност		(1,769)	(1,671)
Разходи за лихви, нетно	15	(231)	(108)
Други финансови разходи, нетно		(5)	(4)
Загуба преди облагане с данъци		(2,005)	(1,783)
Разход за данък	16	(49)	(134)
Нетна загуба за периода		(2,054)	(1,917)

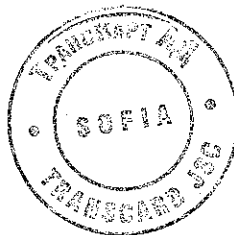
Този финансов отчет е одобрен от името на ТрансКарт АД от:

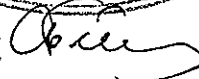
Владимир Ангелов
Изпълнителен директор



15 април 2005 година

Христина Станева
Главен счетоводител

Одитор: 
15/04/05

(Бележките от страница 10 до страница 24 са неразделна част от този финансов отчет)

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

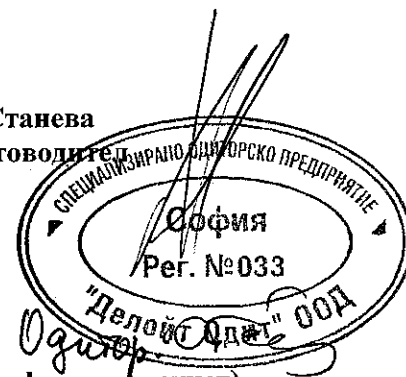
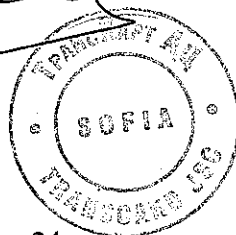
за годините, приключващи на 31 декември 2004 и 2003 година

	31 декември 2004 хил.лв.	31 декември 2003 хил.лв.
Парични потоци от основната дейност		
Плащания към контрагенти	(1,924)	(1,682)
Постъпления от контрагенти	2,484	942
Парични потоци свързани с персонала, нетно	(750)	(293)
Други парични потоци от основна дейност, нетно	<u>(251)</u>	<u>(102)</u>
Нетни парични потоци от основната дейност	(440)	(1,135)
Парични потоци от инвестиционната дейност		
Плащания за закупуване на дълготрайни материални активи	<u>(242)</u>	<u>(110)</u>
Нетни парични потоци от инвестиционната дейност	(242)	(110)
Парични потоци от финансовата дейност		
Получени търговски и банкови заеми	3,784	2,941
Изплатени търговски и банкови заеми	(2,350)	(2,165)
Изплатени лихви и комисионни, нетно	(24)	(24)
Парични потоци от емисия на акционерен капитал	-	1,000
Плащания за задължения по лизингови договори	<u>(698)</u>	<u>(480)</u>
Всичко парични потоци от финансовата дейност	712	1,272
Нетно увеличение на паричните средства през периода	30	27
Парични средства в началото на периода	<u>32</u>	<u>5</u>
Парични средства в края на периода (бел. 6)	<u><u>62</u></u>	<u><u>32</u></u>

Този финансов отчет е одобрен от името на ТрансКарт АД от:

Владимир Ангелов
Изпълнителен директор

15 април 2005 година

Христина Станева
Главен счетоводител

(Бележките от страница 10 до страница 24 са неразделна част от този финансов отчет)

ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В КАПИТАЛА
за годините, приключващи на 31 декември 2004 и 2003 година

	Основен капитал хил.лв.	Натрупани загуби хил.лв.	Общо хил.лв.
Салдо на 1 януари 2003 година	1,000	(321)	679
Емисия на акционерен капитал	1,000	-	1,000
Загуба за текущия период	-	(1,917)	(1,917)
Салдо на 31 декември 2003 година	2,000	(2,238)	(238)
Загуба за текущия период	-	(2,054)	(2,054)
Салдо на 31 декември 2004 година	<u>2,000</u>	<u>(4,292)</u>	<u>(2,292)</u>

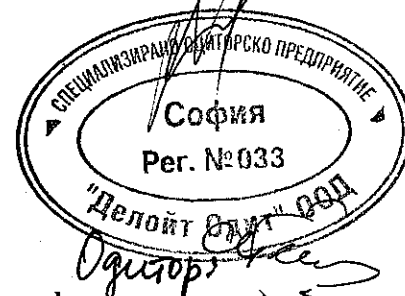
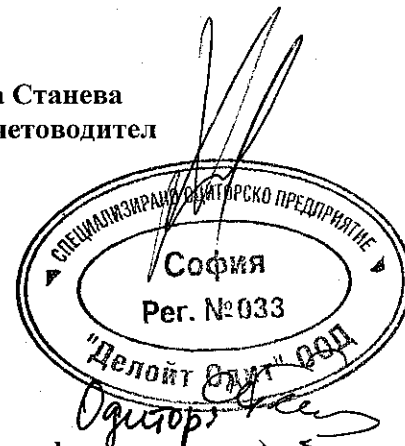
Този финансов отчет е одобрен от името на ТрансКарт АД от:

Владимир Ангелов
Изпълнителен директор

15 април 2005 година



Христина Станева
Главен счетоводител



(Бележките от страница 10 до страница 24 са неразделна част от този финансов отчет)

15/04/05

БЕЛЕЖКИ

КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2004 И 2003 ГОДИНА

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪРЖЕНИЕ)
за годините, приключващи на 31 декември 2004 и 2003 година**1. Правен статут**

ТрансКарт АД (Дружеството) е регистрирано в София през 2001 година. Акционери в Дружеството са ПЕТРОЛ ХОЛДИНГ АД и СИСТЕК ХОЛДИНГ АД, с предишно наименование Систек АД (виж бел.9).

Основната дейност на Дружеството е свързана с реализацията на единна система за обслужване и авторизация на плащане на стоки и услуги чрез използване на разплащателни карти в Република България, както и други дейности.

Общият брой на персонала към 31 декември 2004 и 2003 година възлиза съответно на 60 и 42.

2. База за изготвяне на финансовия отчет и счетоводни принципи**2.1. Общи положения**

Дружеството води текущото си счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на българското търговско и данъчно законодателство. От 1 януари 2003 година Дружеството изготвя и представя финансовите си отчети на база Международните Стандарти за Финансово Отчитане (МСФО) и тълкуванията за тяхното прилагане, издадени от Борда по Международни Счетоводни Стандарти (БМСС).

Настоящият финансов отчет е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на МСФО, действащи към датата на баланса.

2.2. База за изготвяне на финансовия отчет

Настоящият финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена.

2.3. Отчетна валута

Съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство Дружеството води счетоводство и съставя финансовите си отчети в националната валута на Република България – български лев. От 1 януари 1999 година българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

Настоящият финансов отчет е съставен в хиляди лева (хил. лв.).

2.4. 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 уреждането на тези парични позиции или при отчитането на тези парични позиции при курсове, различни от тези, по които са били заведени, се отчитат като финансови приходи или финансови разходи за периода, в който възникват.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪРЖЕНИЕ)
за годините, приключващи на 31 декември 2004 и 2003 година

2.4. Чуждестранна валута (продължение)

Паричните позиции в чуждестранна валута към 31 декември 2004 и 2003 година са оценени в настоящия финансов отчет по заключителния курс на БНБ.

2.5. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Приложението на Международните Стандарти за Финансово Отчитане изисква от Ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на финансовите отчети и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите. Всички те се извършват на основата на най-добрата преценка, която е направена от Ръководството към датата на изготвянето на финансовия отчет. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия финансов отчет.

3. Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния баланс

3.1. Дълготрайни активи

Дълготрайните материални и нематериални активи се оценяват по цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителните разходи, извършени по придобиването им и намалена с размера на начислената амортизация и евентуалната загуба от обезценка.

Последващите разходи, които водят до подобрене в състоянието на актива над първоначално оценената стандартна ефективност или до увеличаване на бъдещите икономически изгоди, се капитализират в стойността на актива. Всички други последващи разходи се признават текущо в периода, в който са направени.

Амортизацията на дълготрайните материални и нематериални активи са начисляват като последователно се прилага линейният метод. По групи активи са прилагани следните норми:

Амортизационни норми	2004	2003
Машини, съоръжения и оборудване	20 %	20 %
Транспортни средства	20 %	20 %
Офис обзавеждане	15 %	15 %
Нематериални активи	20 – 15 %	20 – 15 %

За новопридобитите активи амортизации се начисляват от месеца, следващ месеца на придобиването им.

Не се начисляват амортизации на земи и разходи за придобиване на дълготрайни активи.

В края на всеки отчетен период Ръководството на Дружеството прави преглед на остатъчния полезен живот на активите и на преносните им стойности, с цел да провери за наличието на индикации за обезценка и/или необходимост от промяна на амортизационните норми.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪРЖЕНИЕ)
за годините, приключващи на 31 декември 2004 и 2003 година

3.2. Материални запаси

Материалите и стоките се оценяват по по-ниската от цената на придобиване и нетната реализируема стойност. Цената на придобиване включва покупната цена, транспортни, митнически и други подобни разходи. Нетната реализируема стойност е предполагаемата продажна цена, минус разходите, които са необходими за осъществяване на продажбата.

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

3.3. Финансови инструменти

Финансовите инструменти на Дружеството включват парични средства, вземания и задължения.

Финансовите активи и пасиви се признават в счетоводния баланс, единствено когато Дружеството стане страна в договорните условия на инструмента.

3.3.1. Търговски и други вземания

Краткосрочните вземания са представени по тяхната амортизирана стойност. На база на преглед на вземанията към края на годината се извършва преценка за наличие на индикации за обезценка.

3.3.2. Парични средства

Паричните средства за целите на съставянето на отчета за паричния поток включват паричните средства в брой и по банкови сметки.

3.3.3. Търговски и други задължения

Краткосрочните задължения са оценени по тяхната амортизирана стойност.

3.3.4. Заеми

Заемите първоначално се записват по получените парични потоци. Всички лихви, такси и комисионни се признават като разход в отчета за приходите и разходите за периода, за който се отнасят.

3.3.5. Оценка и управление на риска (лихвен риск)

Финансовите инструменти, които потенциално излагат Дружеството на лихвен риск, са предимно банковите и търговски кредити и договорите по финансов лизинг.

3.4. Приходи и разходи за бъдещи периоди

Като приходи и разходи за бъдещи периоди в баланса на Дружеството са представени приходи и разходи, които са предплатени през настоящия, но се отнасят до следващи отчетни периоди – абонаменти, застраховки и годишни такси на издадени клиентски карти.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪРЖЕНИЕ)
за годините, приключващи на 31 декември 2004 и 2003 година**3.5. Данък върху дохода**

Данъкът върху печалбата представлява сумата от текущия данък върху печалбата и отсрочените данъци.

Текущият данък върху печалбата се определя въз основа на облагаемата (данъчна) печалба за периода като се прилага ефективната данъчна ставка съгласно данъчното законодателство към датата на финансовия отчет. Отсрочените данъци са сумите на дължимите (възстановими) данъци върху печалбата за бъдещи периоди по отношение на облагаемите (намаляеми) временни разлики. Временните разлики са разликите между отчетната стойност на един актив или пасив в баланса 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 намаляемите 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 финансовия отчет. Отсрочените данъци се признават в отчета за приходите и разходите, освен в случаите, когато възникват във връзка с балансово перо, което се отразява директно в собствения капитал на Дружеството. В този случай и отложеният данък се посочва директно за сметка на това перо (в капитала), без да намира отражение в отчета за приходите и разходите.

При изчислението на отсрочените данъчни активи и пасиви към 31 декември 2004 година Дружеството е използвало данъчна ставка 15 %, приложима за 2005 година. Изменението в данъчната ставка води до корекция на данъчните активи и пасиви възникнали през предходни отчетни периоди, но налични към 31 декември 2004 година. Тази корекция е отразена в отчета за приходите и разходите за текущата година, освен в случаите, когато корекцията касае данъчен актив или пасив, отразен директно в капитала.

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

Съгласно действащото към момента на съставяне на настоящия финансов отчет данъчно законодателство, данъчните ставки, които се прилагат при изчисляване на текущите данъчни задължения на Дружеството за 2004 и 2003 година са съответни 19.5 % и 23.5 %.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪРЖЕНИЕ)
*за годините, приключващи на 31 декември 2004 и 2003 година***3.6. Признаване на приходи и разходи**

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

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

3.7. Разходи по заеми

Разходите по заеми са лихвите и други разходи, понесени от Дружеството във връзка с привличането на заеман капитал. Те се признават в отчета за приходите и разходите на база на ефективния лихвен процент за периода, за който се отнасят.

3.8. Лизингови договори

Отчитането на лизинговите договори е в съответствие изискванията на МСС 17 – Лизинг.

Лизинговите договори се класифицират като финансов или оперативен лизинг, в зависимост от степента, до която рисковете и изгодите от собствеността на наетия актив се отнасят до лизингодателя или лизингополучателя. Даден лизингов договор се класифицира като финансов лизинг, ако прехвърля в значителна степен всички рискове и изгоди от собствеността върху актива. В случай, че договорът не прехвърля в значителна степен всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, той се класифицира като експлоатационен (оперативен) лизинг.

Активите придобити на финансов лизинг се признават като активи с размер, който в началото на лизинговия договор е равен на справедливата стойност на наетата собственост или ако е по-нисък - по сегашната стойност на минималните лизингови плащания. Съответстващото задължение към лизингодателя се включва в баланса като задължение по финансов лизинг. Лизинговите плащания се разпределят между финансов разход и намаление на неплатеното задължение, така че да се получи постоянен периодичен лихвен процент по остатъчното салдо на задължението за всеки период.

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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪРЖЕНИЕ)
за годините, приключващи на 31 декември 2004 и 2003 година

4. Дълготрайни материални и нематериални активи

Дълготрайни материални активи	Машини и съоръ- жения хил.лв.	Трансп. средства хил.лв.	Други ДМА хил.лв.	Общо ДМА хил.лв.
Отчетна стойност				
Салдо на 31 декември 2003 година	1,143	32	49	1,224
Придобити дълготрайни материални активи	1,890	-	27	1,917
Отписани дълготрайни материални активи	<u>(5)</u>	-	-	<u>(5)</u>
Салдо на 31 декември 2004 година	3,028	32	76	3,136
Натрупана амортизация				
Салдо на 31 декември 2003 година	220	10	8	238
Начислена за периода	344	6	9	359
Отписана за периода	<u>(2)</u>	-	-	<u>(2)</u>
Салдо на 31 декември 2004 година	562	16	17	595
Преносна стойност на 31 декември 2003 година	<u>923</u>	<u>22</u>	<u>41</u>	<u>986</u>
Преносна стойност на 31 декември 2004 година	<u>2,466</u>	<u>16</u>	<u>59</u>	<u>2,541</u>

През 2004 година Дружеството придобива машини и съоръжения, които включват терминали и модеми за електронно разплащане на стойност 1,690 хил.лв., компютърна техника на стойност 176 хил.лв., мобилни апарати на стойност 20 хил.лв. и машини на стойност 4 хил.лв., предназначени за осъществяване на основната дейност на Дружеството. Стойността на придобитите активи по договори за финансов лизинг през 2004 година е в размер на 1,579 хил.лв.

Дълготрайни нематериални активи	Права върху собственост хил.лв.	Програмни продукти и други хил.лв.	Общо ДМА хил.лв.
Отчетна стойност			
Салдо на 31 декември 2003 година	76	661	737
Придобити дълготрайни нематериални активи	<u>18</u>	<u>4</u>	<u>22</u>
Салдо на 31 декември 2004 година	94	665	759
Натрупана амортизация			
Салдо на 31 декември 2003 година	8	43	51
Начислена за периода	<u>12</u>	<u>133</u>	<u>145</u>
Салдо на 31 декември 2004 година	<u>20</u>	<u>176</u>	<u>196</u>
Преносна стойност на 31 декември 2003 година	<u>68</u>	<u>618</u>	<u>686</u>
Преносна стойност на 31 декември 2004 година	<u>74</u>	<u>489</u>	<u>563</u>

Придобитите дълготрайни нематериални активи включват право на ползване на програмен продукт в размер на 18 хил.лв и специализиран софтуер на стойност 4 хил.лв.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪРЖЕНИЕ)
за годините, приключващи на 31 декември 2004 и 2003 година

5. Търговски и други вземания

	31 декември 2004 хил.лв.	31 декември 2003 хил.лв.
Вземания от клиенти, нетно от обезценка, в т.ч.:	158	106
<i>Годишни такси</i>	<i>117</i>	<i>94</i>
ДДС за възстановяване	123	178
Вземания от свързани предприятия	24	-
Разходи за бъдещи периоди	16	10
Други	<u>1</u>	<u>1</u>
Общо	<u>322</u>	<u>295</u>

През 2004 година са направени обезценки на вземания от клиенти в размер на 23 хил.лв. Ръководството на Дружеството счита, че балансовата стойност на търговските и други вземания съответства на тяхната справедлива стойност към 31 декември 2004 и 2003 година.

Вземанията от свързани лица са оповестени в бел. 17.

6. Парични средства

	31 декември 2004 хил.лв.	31 декември 2003 хил.лв.
Парични средства по банкови сметки	61	30
Парични средства в брой	<u>1</u>	<u>2</u>
Общо	<u>62</u>	<u>32</u>

7. Търговски и други задължения

	31 декември 2004 хил.лв.	31 декември 2003 хил.лв.
Задължения към свързани предприятия	3,429	1,516
Приходи за бъдещи периоди	314	102
Задължения към доставчици	220	29
Задължения по получени банкови заеми	194	166
Други краткосрочни задължения	59	24
Задължения към персонала	46	35
Задължения към осигурителни предприятия	<u>8</u>	<u>4</u>
Общо	<u>4,272</u>	<u>1,876</u>

Задълженията към свързани лица са оповестени в бел. 17.

Към датата на баланса Дружеството е усвоило контокорентен банков заем със срок на издължаване юли 2005 година и разрешен лимит от 200 хил. лв. (виж бел. 17). Заемът е обезпечен със залог на дълготрайни материални активи на Дружеството с балансова стойност 215 хил. лв.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪРЖЕНИЕ)
за годините, приключващи на 31 декември 2004 и 2003 година

7. Търговски и други задължения (продължение)

Дружеството начислява провизии за неизползван платен отпуск от персонала в съответствие с МСС 19 - Доходи на персонала. Движението на тези провизии е следното:

	31 декември 2004 хил.лв.	31 декември 2003 хил.лв.
Остатък в началото на периода	23	11
Начислени през периода	43	19
Ползвани през периода	(14)	(7)
Остатък в края на периода	<u>52</u>	<u>23</u>

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

8. Задължения по финансов лизинг

	Минимални лизингови плащания		Сегашна стойност на минималните лизингови плащания	
	31 декември 2004 хил.лв.	31 декември 2003 хил.лв.	31 декември 2004 хил.лв.	31 декември 2003 хил.лв.
Задължения по финансов лизинг:				
До една година	409	477	307	399
От една до пет години включително	<u>1,395</u>	<u>10</u>	<u>1,229</u>	<u>10</u>
	1,804	487	1,536	409
Минус бъдещи финансови разходи	<u>(268)</u>	<u>(78)</u>	-	-
Сегашна стойност на лизинговите задължения	1,536	409	1,536	409
Минус: Суми платими до 12 месеца от датата на баланса			<u>(307)</u>	<u>(399)</u>
Суми платими след 12 месеца от балансовата дата (дългоср. част)			(1,229)	10

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪРЖЕНИЕ)
за годините, приключващи на 31 декември 2004 и 2003 година

9. Основен капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност, съгласно съдебното решение за регистрация и е разпределен в 2,000 броя поименни акции, всяка от които с номинална стойност от 1,000 лева.

Към 31 декември 2004 и 2003 година акционери в Дружеството са (виж също бел.19):

Акционер	Дял от капитала %
Петрол Холдинг АД	50
СИСТЕК Холдинг АД	50
Общо	<u>100</u>

10. Нетни приходи от продажби

	31 декември 2004 хил.лв.	31 декември 2003 хил.лв.
Приходи от продажба на услуги	1,337	453
Други приходи	<u>159</u>	<u>210</u>
Общо	<u>1,496</u>	<u>663</u>

11. Разходи за външни услуги

	31 декември 2004 хил.лв.	31 декември 2003 хил.лв.
Разходи за наеми	274	200
Разходи за куриерски услуги	265	67
Разходи за комисионни	240	83
Разходи за реклама	156	792
Разходи за комуникации	148	97
Разходи за ремонт и поддръжка	86	12
Транспортни разходи	59	8
Разходи за консултантски услуги	30	51
Разходи за възнаграждения по граждански договори	21	-
Разходи за застраховки	10	7
Разходи за обучение	9	25
Други разходи	<u>115</u>	<u>40</u>
Общо	<u>1,413</u>	<u>1,382</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪРЖЕНИЕ)
за годините, приключващи на 31 декември 2004 и 2003 година

12. Разходи за възнаграждения и социални осигуровки

	31 декември 2004 хил.лв.	31 декември 2003 хил.лв.
Разходи за възнаграждения	659	390
Разходи за социални осигуровки и надбавки	<u>146</u>	<u>80</u>
Общо	<u>805</u>	<u>470</u>

13. Разходи за материали

	31 декември 2004 хил.лв.	31 декември 2003 хил.лв.
Рекламни материали	275	114
Основни материали за картоиздаване	74	52
Офис консумативи	38	22
Електроенергия	6	11
Други	<u>14</u>	<u>11</u>
Общо	<u>407</u>	<u>210</u>

14. Други разходи

	31 декември 2004 хил.лв.	31 декември 2003 хил.лв.
Разходи за командировки	50	17
Представителни разходи и спонсорство	24	4
Обезценка на вземания	23	-
Други разходи	<u>39</u>	<u>15</u>
Общо	<u>136</u>	<u>36</u>

15. Разходи за лихви, нетно

	31 декември 2004 хил.лв.	31 декември 2003 хил.лв.
Разходи за лихви по получени търговски заеми	83	13
Разходи за лихви по банкови заеми	19	23
Разходи за лихви по търговски задължения	<u>131</u>	<u>74</u>
Общо разходи за лихви	<u>233</u>	<u>110</u>
Приходи от лихви по депозитни сметки	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
Общо приходи от лихви	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>
Общо разходи за лихви, нетно	<u>231</u>	<u>108</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪРЖЕНИЕ)
за годините, приключващи на 31 декември 2004 и 2003 година

16. Данъчно облагане

Съгласно действащото за 2004 година данъчно законодателство се прилага единна данъчната ставка за определяне на корпоративния данък върху печалбата в размер на 19.5%.

Разходът за данък в отчета за приходите и разходите включва сумата на отсрочените разходи за данъци от печалбата съгласно изискванията на МСС 12 – Данъци от печалбата, както следва:

	31 декември 2004 хил.лв.	31 декември 2003 хил.лв.
Текущи данъци	-	-
Изменение в отсрочените данъци	(49)	(134)
Общо приход от данък	(49)	(134)

Съпоставката между счетоводната печалба и разхода за данък, както и изчисленията за ефективния данъчен процент към 31 декември 2004 и 2003 година са представени в следната таблица:

	31 декември 2004 хил.лв.	31 декември 2003 хил.лв.
Счетоводна загуба	(2,005)	(1,783)
Приложима данъчна ставка	19.5 %	23.5 %
Данък върху печалбата при приложимата данъчна ставка	(391)	(419)
Данъчен ефект от непризнати данъчни активи възникнали през текущия период	461	458
Данъчен ефект от постоянни разлики	3	3
Обезценка на данъчен актив възникнал, през предходни отчетни периоди	-	99
Ефект от приложението на различна данъчна ставка при изчисление на текущия и отсрочения данък	(24)	(7)
Общо разход за данък	49	134
Ефективна данъчна ставка	<u>2.45%</u>	<u>7.52%</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪРЖЕНИЕ)
за годините, приключващи на 31 декември 2004 и 2003 година

16. Данъчно облагане (продължение)

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

	31 декември 2004 хил.лв. Временна Разлика	31 декември 2004 хил.лв. Данъчен Ефект
Салдо в началото на периода (при ставка 19.5 %)		
Амортизации на дълготрайни активи	(187)	(37)
Провизии за непозван отпуск на персонала	<u>23</u>	<u>5</u>
Общо	(164)	(32)
Възникнали през периода (при ставка 15 %)		
Амортизации на дълготрайни активи, нетно	(430)	(64)
Провизии за непозван отпуск на персонала	43	6
Обезценка на вземания	23	3
Други временни разлики	<u>3</u>	<u>1</u>
Общо	(361)	(54)
Признати през годината		
Провизи за непозван отпуск (19.5)	(14)	(3)
Други временни разлики	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>
Общо	(17)	(4)
Корекции в данъчната ставка		
Амортизации на дълготрайни активи	-	9
Салдо в края на периода		
Амортизации на дълготрайни активи	(617)	(92)
Провизии за непозван отпуск на персонала	52	8
Обезценка на вземания	<u>23</u>	<u>3</u>
Общо	<u>(542)</u>	<u>(81)</u>

През текущия и предходни отчетни периоди Дружеството е реализирало данъчни загуби, които могат да се пренасят в следващи отчетни периоди до 5 години от възникването им.

Към 31 декември 2004 година ръководството на Дружеството е направило преглед на възстановимостта на намаляемите данъчни временни разлики, формирации данъчни активи, в резултат на което е преценило, че е възможно да не реализира достатъчно облагаеми печалби в близко бъдеще, срещу които да приспада формираната през 2004 година загуба. В следствие на този преглед към датата на баланса Дружеството не признава данъчен актив върху новоформираната данъчна загуба за ползване в размер на 2,264 хил.лв.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪРЖЕНИЕ)
за годините, приключващи на 31 декември 2004 и 2003 година

17. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях

През отчетните периоди са осъществявани сделки със следните свързани лица:

Свързано лице

Петрол Холдинг АД	акционер в дружеството
Систек Холдинг АД	акционер в дружеството
Варна Бизнес Сървисиз ООД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Транслото АД	дъщерно дружество на Петрол АД
Евробанк АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Нафтекс Петрол ООД	дъщерно дружество на Петрол АД
Бутилираща компания Извор АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Юрекс Консулт АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Нафтекс Секюрити ЕАД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Интерхотел България Бургас ЕООД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Трансхолд България АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Трансат АД	дъщерно дружество на Трансхолд България АД
Транс Телеком ООД	дъщерно дружество на Трансхолд България АД
Петрол АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Петрол Трейд ЕООД	дъщерно дружество на Петрол АД
Петрол Транс Експрес ЕООД	дъщерно дружество на Петрол АД
Петрол Техника ЕООД	дъщерно дружество на Петрол АД
ПФК Нафтекс АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Рос ойл ЕООД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
ПФК Спартак АД	асоциирано дружество на Рос ойл ЕООД
Комуникация 2002 АД	асоциирано дружество на Петрол Холдинг АД
КЗУ АД	контролирано дружество от Петрол Холдинг АД

Осъществените сделки се отнасят главно до:

- покупки на течни горива;
- предоставяне и получаване на парични заеми;
- предоставяне и получаване на парични депозити;
- банкови услуги;
- доставка на материали;
- наеми;
- продажба на дълготрайни материални активи;
- холдингови такси и услуги.

Обемът на сделките със свързани лица през 2004 година е както следва:

Свързано лице	Разходи – относителен	Приходи – относителен
	дял (%)	дял (%)
Евробанк АД	11	1
Петрол АД	5	23
Комуникация 2002 АД	2	-
Петрол Транс Експрес ЕООД	2	1
Трансат АД	1	-
Петрол Холдинг АД	<u>1</u>	-
Общо:	<u>22</u>	<u>25</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪРЖЕНИЕ)
за годините, приключващи на 31 декември 2004 и 2003 година

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

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

Към 31 декември 2004 и 2003 година неуредените разчети със свързани лица, са както следва:

Свързани лица	31 декември	31 декември	31 декември
	2004	2004	2003
	Хил.лв.	Хил.лв.	хил.лв.
	Задължения	Вземания	Задължения
Търговски вземания / задължения			
Петрол Холдинг АД	1,777	-	968
Петрол АД	604	20	414
Трансхолд България АД	730	-	-
Трансат АД	64	-	-
Комуникация 2002 АД	42	-	36
Транс Телеком ООД	-	1	-
Юрекс Консулт АД	16	-	-
Петрол Транс Експрес ЕООД	64	-	1
Евробанк АД	<u>132</u>	<u>3</u>	<u>97</u>
Общо	<u>3,429</u>	<u>24</u>	<u>1,516</u>
Получен банков заем от Евробанк АД	<u>194</u>	-	<u>166</u>
Общо	<u>3,623</u>	<u>24</u>	<u>1,682</u>

18. Приложение на принципа на действащо предприятие

Финансовият отчет на Дружеството през 2004 и 2003 година е изготвен на базата на принципа на действащо предприятие. Въпреки, че краткосрочните задължения на Дружеството превишават краткосрочните му активи с 4,086 хил.лв. към 31 декември 2004 година и 1,868 хил. лв. към 31 декември 2003 година и Дружеството има натрупани загуби в размер на 4,292 хил. лв. и 2,238 хил. лв. към 31 декември 2004 и 31 декември 2003 година съответно, ръководството на Дружеството е уверено, че ще поддържа нормална дейност и в бъдеще, чрез самофинансиране, повишаване ефективността от дейността и финансова подкрепа от своите собственици в случай на необходимост.

19. Събития след датата на баланса

На 12 март 2005 година капиталът на Дружеството е увеличен чрез ефективни вноски от 2,000 на 5,000 хил.лв. Няма промяна в акционерната структура.

На 30 март 2005 година с решение на СОФИЙКИ ГРАДСКИ СЪД, фирмено дело N 3808 Транскарт АД учреди дъщерно дружество Транскарт файненшъл сървисис ЕАД с капитал 50 хил.лв. Предметът на дъщерното дружество включва предоставяне на кредити и други финансови услуги.