

**ТРАНСКАРТ ФАЙНЕНШЪЛ
СЪРВИСИС АД**

***ОДИТОРСКИ ДОКЛАД И
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ***

31 декември 2005

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

И ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2005 ГОДИНА

СЪДЪРЖАНИЕ:

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД.....	3 СТР.
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2005 ГОДИНА.....	6 СТР.
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ.....	11 СТР.

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

До акционерите на
Транскарт Файненшъл Сървисис ЕАД

1. Ние извършихме одит на счетоводния баланс на **Транскарт Файненшъл Сървисис ЕАД** (“Дружеството”) към 31 декември 2005 година и на свързаните с него отчети за доходите, паричните потоци и промените в собствения капитал за деветте месеца, приключващи 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 върху този финансов отчет, основаващо се единствено на извършения от нас одит.
2. С изключение на посоченото в параграф 3 по-долу, нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат одитът да бъде планиран и проведен така, че да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени грешки. Одитът включва проверка, на базата на тестове, на доказателствата, подкрепящи сумите и оповестяванията във финансовия отчет. Одитът, също така, включва оценка на използваните счетоводни принципи и значимите приблизителни счетоводни оценки, направени от ръководството, както и преценка на цялостното представяне на финансовия отчет. Считаме, че извършеният от нас одит дава достатъчно основание за изразеното от нас одиторско мнение.
3. Както е оповестено в бележка 11 към приложения финансов отчет, Дружеството е отчело вземане от застраховател за възникнали щети по финансови рискове в размер на 149 хил. лева. Ние не получихме писмо от застрахователя или други достатъчни доказателства потвърждаващи валидността и стойността на това вземане представено в приложения финансов отчет. В резултат на това ние не сме в състояние да потвърдим възстановимата стойност и валидността на отчетеното вземане.

4. Като изключим възможния ефект върху финансовия отчет от евентуалните корекции, които биха могли да бъдат определени за необходими, в резултат на посоченото в параграф 3 по-горе, удостоверяваме, че финансовият отчет, изготвен за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година представя достоверно, във всички съществени аспекти финансовото състояние на Дружеството, както и получения финансов резултат и промяната в паричните потоци и собствения капитал за деветте месеца, приключващи на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Комисията на Европейския съюз.
5. Без да изразяваме повече резерви, обръщаме внимание на точка 2.1 от пояснителните бележки към приложения финансов отчет, където е оповестен изборът на ръководството за приложената обща рамка за финансова отчетност.

Deloitte Audit

Делойт Одит ООД

Силвия Пенева

Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор



27 март 2006
София

ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2005 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година

	Бележка №	31 декември 2005 хил. лв.
Приходи от лихви	5	436
Разходи за лихви	5	(215)
Нетни доходи от лихви		221
Приходи от такси и комисионни	6	541
Разходи за такси и комисионни	6	(330)
Нетни доходи от такси и комисионни		211
Общо оперативни разходи	7	(276)
Печалба преди облагане с данъци		156
Разход за данък	8	(23)
Нетна печалба за периода		133
Доход на акция в лева	16	<u>266</u>

Тези финансови отчети са одобрени от името на Транскарт Файненшъл Сървисис ЕАД от:



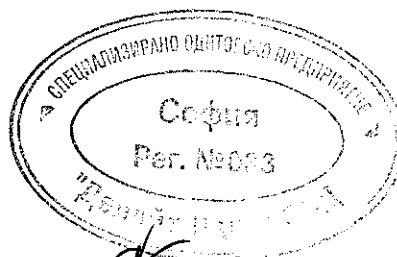


Николай Дънев
 Изпълнителен директор

Христина Станева
 Главен счетоводител

27 март 2006 година

(Бележките от страница 11 до страница 26 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)




 27/03/2006

БАЛАНС
към 31 декември 2005 година

	Бележка №	31 декември 2005 хил. лв.
Активи		
Парични средства	9	243
Предоставени кредити на клиенти	10	11,406
Други активи	11	890
Общо активи		12,539
Пасиви		
Задължения по получени лихвени заеми	12	12,186
Търговски и други задължения	13	147
Текущи данъци върху доходите	14	23
Общо пасиви		12,356
Нетни активи		183
Капитал и резерви		
Основен капитал	15	50
Печалба за периода		133
Общо капитал и резерви		183

Тези финансови отчети са одобрени от името на Транскарт Файненшъл Сървисис ЕАД от:

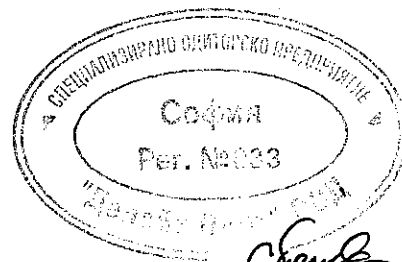
Николай Дабчев
Изпълнителен директор



Христина Станева
Главен счетоводител

27 март 2006 година

(Бележките от страница 11 до страница 26 са неразделна част от съдържанието тези финансови отчети)



Станева 27/03/2006

ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В КАПИТАЛА
за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година

	Основен капитал хил. лв.	Нагрупана печалба хил. лв.	Общо хил. лв.
Салдо на 1 април 2005 година	-	-	-
Текущ финансов резултат	-	<u>133</u>	<u>133</u>
<i>Общо приходи признати за периода</i>	-	<i>133</i>	<i>133</i>
Емитирани акции	<u>50</u>	-	<u>50</u>
Салдо на 31 декември 2005 година	50	133	183

Тези финансови отчети са одобрени от името на Транскарт Файненшъл Сървисис ЕАД от:



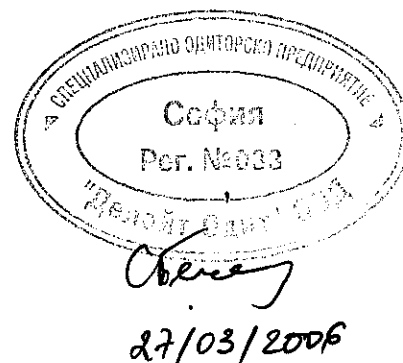


Николай Дачев
Изпълнителен директор

Христина Станева
Главен счетоводител

27 март 2006 година

(Бележките от страница 11 до страница 26 са неразделна част от съдържанието тези финансови отчети)



БЕЛЕЖКИ

***КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ ЗА ДЕВЕТТЕ МЕСЕЦА,
ПРИКЛЮЧВАЩИ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005 ГОДИНА***

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година

1. Правен статут

Транскарт Файненшъл Сървисис ЕАД (Дружеството) е регистрирано в град София на 30 март 2005 година и е небанкова финансова институция в съответствие с изискванията на чл. 1, ал. 5 от Закона за Банките. Адресът на регистрацията на Дружеството е гр. София, бул. Черни връх 43. Едноличен собственик на капитала е Транскарт АД (виж също бележка 15).

Основната дейност на Дружеството е свързана 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.

Финансовите отчети са одобрени за издаване от Съвета на директорите на 27 март.2006.

2. База за изготвяне на финансовите отчети и счетоводни принципи

2.1. Общи положения и база за изготвяне на финансовите отчети

Дружеството изготвя и представя финансовите си отчети на база на Международните Стандарти за Финансово Отчитане (МСФО) и тълкуванията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО и в сила от 1 януари 2005 година.

Дружеството е възприело прилагането на всички нови и ревизирани МСФО, издание за 2005 година на Борда за Международни Счетоводни Стандарти (МСС), приети от Комисията на Европейския съюз, както и тълкуванията към тях, в сила от 1 януари 2005 година и имащи отношение към извършваната от него дейност.

Българският закон за счетоводството изисква прилагането на МСФО, приети от Комисията на Европейския съюз, които следва: да имат официален превод на български език, да бъдат приети от Министерския съвет на Република България и да бъдат обнародвани в Държавен вестник (ДВ). Към датата на настоящите финансови отчети единственото официално издание на български език, прието с Постановление на Министерския съвет №21/4 февруари 2003 година (Постановлението) и обнародвано в брой 13 на ДВ от същата година, е изданието на основните МСС от 2002 година. Ръководството на Дружеството счита, че прилагането на МСФО, в сила за 2005 година (оригинално издание на английски език от 2005 година), е подходящо при тези обстоятелства и че на потребителите на финансовите отчети се предоставя полезна и достоверна информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на Дружеството поради което е избрало да приложи тази база за съставяне на настоящите финансови отчети.

Ръководството не е установило разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и сумите в отчета за доходите така, както са отчетени в настоящите финансови отчети и както биха били отчетени на база изданието на МСС от 2002 година съгласно Постановлението. В допълнение прилагането на измененията в МСФО не е довело до съществени промени във възприетата от Дружеството счетоводна политика. Ефектите от промените се ограничават предимно до включване на някои допълнителни или промяна на съществуващи оповестявания във финансовите отчети.

Настоящите финансови отчети са изготвени при спазване на принципа на историческата цена.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ*за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година***2.2. Отчетна валута и валута на финансовите отчети**

Дружеството води счетоводство и съставя финансовите си отчети в националната валута на Република България – български лев. Това е валутата, възприета като официална, в основната икономическа среда, в която Дружеството оперира. От 1 януари 1999 година българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

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 2005 година са оценени в настоящите финансови отчети по заключителния курс на БНБ. Заключителният курс на българския лев към щатския долар към датата на баланса е 1.65790 лв. за 1 щатски долар.

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 финансови отчети.

2.5. Сравнителни данни

Дружеството е създадено през 2005 година, поради което в настоящите финансови отчети не са посочени сравнителни данни за предходни отчетни периоди.

3. Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния баланс и отчета за доходите**3.1. Приходи от и разходи за лихви**

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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година

3.1. Приходи от и разходи за лихви (продължение)

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.

След като за един финансов актив или група финансови активи се признае загуба от обезценка, приходите от лихви се признават чрез използването на този лихвен процент, с който са дисконтирани бъдещите парични потоци за целите на измерване на загубата от обезценка.

3.2. Приходи и разходи за такси и комисионни

Таксите и комисионните се признават на принципа на начисляването, след като се извърши съответната услуга. Приходите от комисионни за теглене на парични средства в брой и при внасяне на парични средства, както и текущите напомнителни такси за забавени плащания, начислени в съответствие с изискванията на договорите, се признават при извършване на съответната транзакция.

3.3. 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 (намаляеми) временни разлики. Временните разлики са разликите между отчетната стойност на един актив или пасив в баланса и неговата данъчна основа. 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.

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 отложенят 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 2005 година данъчно законодателство, данъчната ставка, която се прилага при изчисляване на текущите данъчни задължения на Дружеството е 15 %.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година

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 Дружеството стане страна в договорните условия на инструмента.

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 оценката на финансовите активи след първоначалното им признаване, те се класифицират: финансови активи/пасиви, отчитани по справедлива стойност през отчета за доходите; предоставени заеми и други търговски вземания; други финансови пасиви (различни от тези, отчитани по справедлива стойност през отчета за доходите). Класифицирането в съответната група зависи от целта и срочността, с която е сключен съответният договор и се определя при първоначалното признаване на финансовите активи/пасиви. През текущия период финансовите активи на Дружеството са класифицирани само в категорията предоставени заеми и вземания.

3.4.1. Предоставени заеми и други вземания

Предоставените заеми и другите вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или определими срокове за уреждане и не са котируеми на активен пазар. Те възникват, когато Дружеството предостави паричен ресурс или услуги, без да има намерение да търгува възникналото вземане. Тези вземания са представени по тяхната амортизирана стойност, с изключение на краткосрочните търговски вземания, които не носят лихва и са представени по тяхната номинална стойност, намалена с евентуална обезценка.

На база анализ към края на всеки отчетен период се извършва преглед за индикации за загуба от обезценка. При наличие на обективно доказателство за обезценка на вземания и заеми, отчитани по амортизирана стойност, сумата на обезценката се изчислява като разликата между балансовата стойност на актива и сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с ефективния лихвен процент, договорен при първоначалното признаване на актива.

3.4.2. Парични средства

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

3.4.3. Търговски и други задължения

Нелихвените търговските и други задължения, възникнали в резултат на получени стоки или услуги, които не са класифицирани като финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност през отчета за доходите, са представени в баланса по номинална стойност.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ*за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година***3.4.4. Лихвени заеми**

Лихвените заеми се признават първоначално по справедлива цена, формирана от получените парични постъпления, намалени с присъщите разходи по транзакцията. 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 с транзакцията, 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.

Финансовите разходи, в това число и директните разходи по привличането на заема, се включват в отчета за доходите по метода на начислението, на базата 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. Неамортизираната част от транзакционните разходи към края на отчетния период се представя в баланса нетно със сумата на съответното задължение по заема.

3.4.5. Основен капитал

Основният капитал на Дружеството е представен по стойността на паричните постъпления от емисията на акции.

3.4.6. Оценка и управление на риска***Кредитен риск***

Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно предоставените на картодържатели заеми. Дружеството предлага финансов продукт за масово потребление – заем чрез кредитна карта на потребители физически лица. Поради това то е основно изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения в договорения срок и размер. При наличие на обективни индикации, Дружеството начислява обезценка на финансовите активи.

Основен инструмент, който използва Дружеството за минимизиране на кредитния риск, е неговото прехвърляне към застрахователна компания. Застраховката обхваща главницата и/или лихвите, и/или таксите по кредита, уговорени в договора за кредит, а периодът на действие на застраховката покрива целия срок на сключения договор за кредит (виж също бележка 7).

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

Валутен риск

Дружеството осъществява предимно сделки в местна валута, поради което не е изложено на съществен риск, свързан с възможните промени на валутния курс на щатския долар.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ*за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година***3.4.6. Оценка и управление на риска (продължение)****Лихвен риск**

Дейността на Дружеството е обект на риск от колебанията в лихвените проценти, до степента, в която лихвоносните активи и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен.

Финансовите инструменти, които потенциално излагат Дружеството на лихвен риск, са получените лихвени кредити и предоставени заеми на картодържатели. Получените лихвени кредити са договорени с фиксирани надбавки над Основния лихвен процент (ОЛП) и СОФИБОР, поради което Дружеството е потенциално изложено на риск на паричния поток. Ръководството счита, че поради слабото колебание в пазарните равнища на лихвите, Дружеството не е изложено на значителен лихвен риск на паричния поток. Договореният лихвен процент по предоставени заеми по кредитни карти след навлизане в лихвен период, е фиксиран за различните видове карти (виж също бележка 17), при което Дружеството е потенциално изложено на лихвен риск на справедливата стойност, в случай, че пазарните лихвени нива нарастнат/спаднат съществено над договорените.

При промяна на пазарните условия договорените лихвени проценти по получените и предоставените заеми могат да бъдат променени едностранно от кредиторите. През текущия отчетен период лихвените проценти по предоставените на картодържатели заеми превишават тези по получените заеми, в резултат на което доходът от лихвоносните активи е по-голям от цената на привлечения ресурс. Информация, относно приложимите лихвени проценти е оповестена в съответните бележки.

Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейността на Дружеството и управление на неговите позиции. Той има две измерения – риск от невъзможност да се реализират активи при подходяща цена и в приемливи срокове и риск да не бъде в състояние да посрещне задълженията си, когато те станат дължими.

Дружеството разполага с инструменти на финансиране, включително привлечени банкови средства и заеми от свързани лица. Дружеството се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура. Матуритетният анализ на активите и пасивите на Дружеството е представен в бележка 17.

3.5. 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 обезценки.

Амортизацията се начислява на база на определения полезен живот като последователно се прилага линейният метод.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година

3.5. Дълготрайни материални и нематериални активи (продължение)

Определеният полезен живот на активите е, както следва:

Полезен живот	2005 година
Машини, съоръжения и оборудване	5 години
Софтуер	2 години

Начисляването на амортизацията започва от деня следващ деня, 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.

Към датата на изготвяне на финансовите отчети Ръководството на Дружеството прави преценка дали съществуват признаци за обезценка на дълготрайните материални, нематериални активи, а при наличие на загуба от обезценка, тя се признава веднага като разход в отчета за доходите.

Дълготрайните материални и нематериални активи са представени в баланса на Дружеството в перото Други активи (виж също бележка 11).

4. Промени в МСФО

Посочените по-долу МСФО, промени в МСФО и тълкувания, са приети към датата, на която финансовите отчети са одобрени за издаване, но влизат в сила за периоди след 31 декември 2005 година.

МСФО 1 (ревизиран 2005)	Изготвяне на финансовите отчети в съответствие с МСФО за първи път
МСФО 4 (ревизиран 2005)	Застрахователни договори
МСФО 6	Проучване и оценка на природни ресурси
МСФО 7	Финансови инструменти: оповестяване
МСС 1 (ревизиран 2005)	Представяне на финансови отчети
МСС 19 (ревизиран 2004)	Доходи на персонала
МСС 39 (ревизиран 2005)	Финансови инструменти: признаване и оценяване
Становище 4 на Комитета за разяснения на МСФО	Определяне дали договора следва да бъде третиран като договор за лизинг
Становище 5 на Комитета за разяснения на МСФО	Участие във фондове за изваждане от употреба на активи, възстановяване и подобряване на околната среда
Становище 6 на Комитета за разяснения на МСФО	Задължения, възникващи от участия на специфични пазари – Отпадъчно електронно и електрическо оборудване
Становище 7 на Комитета за разяснения на МСФО	Преизчисляване на финансовите отчети при прилагането на МСС 29 Счетоводно отчитане при свръхинфлационни икономики
Становище 8 на Комитета за разяснения на МСФО	Област на приложение на МСФО 2
МСС 30 (заменен от МСФО 7, в сила от 1.01.2007 година)	Оповестяване във финансовите отчети на банки и сходни финансови институции

Ръководството на Дружеството счита, че приложението на тези МСФО и тълкувания няма да окаже значителен ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година

5. Нетни доходи от лихви

	31 декември 2005 хил. лв.
Лихви от предоставени кредити на клиенти	436
Общо приходи	436
Разходи за лихви по банкови заеми	(102)
Разходи за лихви по търговски заеми	(113)
Общо разходи	(215)
Нетни доходи от лихви	<u>221</u>

6. Нетни доходи от такси и комисионни

	31 декември 2005 хил. лв.
Приходи от напомнителни такси	157
Приходи от комисионни при теглене и внасяне	384
Общо приходи	541
Разходи за комисионни / такси по обслужване на банкови заеми	(35)
Разходи за комисионни за ползване на търговската мрежа	(295)
Общо разходи	(330)
Нетни доходи от такси и комисионни	<u>211</u>

7. Общи оперативни разходи

	31 декември 2005 хил. лв.
Разходи за материали, в това число:	31
<i>Рекламни материали</i>	30
<i>Офис консумативи</i>	1
Разходи за външни услуги, в това число:	139
<i>Разходи за застраховки</i>	84
<i>Разходи за наеми</i>	24
<i>Мейлинг към картодържатели</i>	21
<i>Разходи за комуникации, консултации и други разходи</i>	10
Разходи за труд, в това число:	101
<i>Разходи за възнаграждения</i>	88
<i>Разходи за социални осигуровки и надбавки</i>	13
Други разходи, в това число:	5
<i>Представителни разходи</i>	4
<i>Разходи за командировки</i>	1
Общо	<u>276</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година

7. Общи оперативни разходи (продължение)

Разходите за застраховки са свързани с обезпечаването на кредитния риск от несъбираемост на предоставените кредити (виж също бележка 10). Разходът за застрахователни премии се отчита пропорционално на месечна времева база за срока на договора със съответния картодържател.

8. Данъчно облагане

Разходът за данък в отчета за доходите включва сумата на текущите разходи за данъци върху печалбата. Тъй като през текущия отчетен период не са възникнали облагаеми и намаляеми данъчни временни разлики, отсрочен разход за данък не е начислен.

Текущият разход за данък в размер на 23 хил. лв. е калкулиран в съответствие с изчисленията на данъчното законодателство и е в размер на 15 % от облагаемата печалба на Дружеството.

Съпоставката между счетоводната печалба и разхода за данък, както и изчисленията за ефективния данъчен процент към 31 декември 2005 са представени в следната таблица:

	31 декември 2005 хил. лв.
Счетоводна печалба	156
Приложима данъчна ставка	15 %
Данък върху печалбата при приложимата данъчна ставка	<u>23</u>
Разход за данък	<u>23</u>
Ефективна данъчна ставка	15 %

9. Парични средства

	31 декември 2005 хил. лв.
Парични средства по банкови сметки	143
Парични средства по отчета за паричния поток	<u>143</u>
Блокирани краткосрочни депозити	<u>100</u>
Общо парични средства	<u>243</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година

10. Предоставени кредити на клиенти

	31 декември 2005 хил. лв.
Анализ по вид кредитна карта	
Кредитни карти Класик	8,814
Кредитни карти Голд	<u>2,592</u>
Общо	<u>11,406</u>

Заемите, отпуснати чрез кредитни карти, се олихвяват при непогасяване на дължимите суми след изтичане на 45 дневен безлихвен период в съответствие с изискванията на договора. Договореният лихвен процент по карти Classic е 1.5 % на месец, а по карти Gold – 1.22 % на месец.

	31 декември 2005 хил. лв
Анализ по степен на риск на усвоения кредит	
Нискорисков	8,002
Среднорисков	2,275
Високорисков	<u>1,129</u>
Общо	<u>11,406</u>

Кредитът е оценен като нискорисков, когато се обслужва и данните за финансовото състояние на длъжника не дават основание за съмнение, че задължението ще бъде изцяло изплатено. Главницата и лихвите по тези кредити се изплащат текущо в съответствие с условията на договора, като експозицията може да бъде в безлихвен период или в лихвен период.

Кредитът е оценен като среднорисков, когато не са налице нарушения в обслужването, но съществува възможност за влошаване във финансовото състояние на длъжника, което може да постави под съмнение пълното изплащане на задължението - начислена е една напомнителна такса.

Кредитът е оценен като високорисков, когато са налице значими нарушения в тяхното обслужване, или има данни, че финансовото състояние на длъжника не е стабилно, текущите и очакваните му постъпления не са достатъчни за цялостно изплащане на неговите задължения - начислени са две поредни напомнителни такси, а картата на клиента е блокирана.

11. Други активи

	31 декември 2005 хил. лв.
Вземания по предоставени гаранционни депозити	332
Разходи за бъдещи периоди	273
Вземания от свързани лица	132
Други вземания	150
Дълготрайни активи	<u>3</u>
Общо	<u>890</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година

11. Други активи (продължение)

Вземанията по предоставени гаранционни депозити представляват обезпечения по споразумения с картовите издатели Mastercard и JCB.

Разходите за бъдещи периоди включват платени застрахователни премии в размер на 273 хил. лв., отнасящи се до следващи отчетни периоди.

Вземанията от свързани лица са оповестени в бележка 18.

В другите краткосрочни вземания са включени и вземания от застрахователната компания в размер на 149 хил. лв. във връзка с настъпили застрахователни събития – неплащане на главница, лихви или такси в съответствие с условията на договора между Дружеството и картодържателя. При настъпване на застрахователното събитие Дружеството изписва вземането си от картодържателя за сметка на вземане от застрахователя.

12. Задължения по получени лихвени заеми

	31 декември 2005 хил. лв.
Задължения по получени банкови заеми	7,817
Задължения по получени търговски заеми, в това число:	4,369
<i>Задължения към Контролиращото дружество (виж също бележка 18)</i>	<u>4,369</u>
Общо	<u>12,186</u>

През месец септември 2005 година Дружеството сключва договор с българска банка за кредитна линия с максимално договорен лимит 10,000 хил. лв. и срок на окончателно погасяване в периода от месец юли до месец септември 2007 година. Договорената лихва е равна на ОЛП увеличен с надбавка 4.8 пункта. Заемът е обезпечен с особен залог върху съвкупността от вземания на Дружеството от всички картодържатели, застраховани за финансов риск в полза на банката и със запис на заповед, издаден от Дружеството-майка. Дружеството-майка е солидарен съдлъжник по договорения заем.

През месец април 2005 година Дружеството сключва договор за заем с Контролиращото дружество. Разрешеният максимален лимит по заема е 20,000 хил. лв., а срокът му на погасяване е 31 декември 2007 година. Договореният лихвен процент е 3 месечен СОФИБОР плюс надбавка 1 пункт.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година

13. Търговски и други задължения

	31 декември 2005 хил. лв.
Задължения към свързани предприятия	33
Задължения към доставчици	40
Задължения към персонала и осигурителни организации	29
Други краткосрочни задължения	<u>45</u>
Общо	<u>147</u>

Задълженията към свързани лица са оповестени в бележка 18.

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

14. Текущи данъци върху доходите

Задължението за данък върху доходите, в размер на 23 хил. лв., включва начисления корпоративен данък към 31 декември 2005 година, със срок на погасяване 31 март 2006 година (виж също бележка 8).

15. Основен капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност, съгласно съдебното решение за регистрация. Внесеният напълно основен капитал, в размер на 50 хил. лв., е разпределен в 500 броя поименни акции, всяка с номинална стойност от 100 лева.

Към датата на настоящите финансови отчети едноличен собственик на капитала на Дружеството е Транскарт АД.

16. Основен доход на акция

Доходът на една акция е изчислен на база на нетната печалба за разпределение и средно претегления брой на обикновените акции през отчетния период.

	31 декември 2005
Среднопретеглен брой акции	500
Печалба в хил. лв.	<u>133</u>
Основен доход на акция (лева)	<u>266</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година

17. Управление на риска**Ликвиден риск**

Съгласно условията на договорите с картодържателите, предоставените кредити не се считат за просрочени при текущо погасяване на лихвите и таксите по предоставените заеми, дори без да е налице погасяване на главницата.

Към 31 декември 2005 година, активите и пасивите на Дружеството, анализирани по остатъчен срок от датата на баланса до датата на последващо договаряне или предвиден падеж, са както следва:

	До 1 мес. хил. лв.	От 1 до до 3 мес. хил. лв.	От 3 мес. до 1 год. хил. лв.	От 1 до 5 год. хил. лв.	С неопред. падеж хил. лв.	Общо хил. лв.
Активи						
Парични средства	143	-	100	-	-	243
Предоставени кредити на клиенти	-	326	-	11,080	-	11,406
Други активи	-	150	405	-	335	890
Общо активи	143	476	505	11,080	335	12,539
Пасиви						
Задължения по получени лихвени заеми	-	-	-	12,186	-	12,186
Търговски и други задължения	-	-	147	-	-	147
Текущи данъци върху доходите	-	23	-	-	-	23
Общо пасиви	-	23	147	12,186	-	12,356
Разлика в срочността на активите и пасивите	143	453	358	(1,106)	335	183

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година

17. Управление на риска (продължение)**Лихвен риск**

В таблицата по-долу е обобщена чувствителността на ефективните лихвени проценти спрямо активите и пасивите на Дружеството към 31 декември 2005 година:

	Средно- претеглен лихвен %	Инструменти с плаващ лихвен % хил. лв.	Инструменти с фиксиран лихвен % хил. лв.	Нелихвени позиции хил. лв.	Общо хил. лв.
Активи					
Парични средства	-	-	243	-	243
Предоставени кредити на клиенти	18.68 %	-	11,406	-	11,406
Други активи	=	-	-	890	890
Общо активи	-	-	11,649	890	12,539
Пасиви					
Задължения по получени лихвени заеми	6.40 %	12,186	-	-	12,186
Търговски и други задължения	-	-	-	147	147
Текущи данъци върху доходите	-	-	-	23	23
Общо пасиви	-	12,186	-	170	12,356

18. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях

Едноличният собственик на капитала на Дружеството - Транскарт АД се контролира от Петрол Холдинг АД.

През отчетния период са осъществени сделки със следните свързани лица:

Свързано лице

Петрол Холдинг АД

ТрансКарт АД

Трансхолд България Холдинг АД

Варна Бизнес Сървисиз ООД

Евробанк АД

Петрол АД

контролиращо Дружество

дружество-майка и дъщерно дружество на
Трансхолд България Холдинг АД

дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД

дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД

дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД до
май 2005 година

дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД

Извършените сделки се отнасят главно до:

- получени парични заеми;
- начислени и платени лихви;
- банкови услуги;
- доставка на материали;
- наеми.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

за деветте месеца, приключващи на 31 декември 2005 година

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

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

Обемите на сделките, осъществени със свързани лица за 2005 година са, както следва:

Свързано лице	31 декември 2005 хил. лв. Разходи за лихви, такси и комисионни	31 декември 2005 хил. лв. Общи оперативни разходи
Контролиращо дружество	113	1
Дружество-майка	-	248
Дружества под общ контрол	-	93
Общо	<u>113</u>	<u>342</u>

През 2005 година Дружеството е получило заем от Контролиращото дружество в размер на 4,369 хил. лв.

Към 31 декември 2005 година неуредените разчети със свързани лица са, както следва:

Свързани лица	31 декември 2005 хил. лв. Вземания	31 декември 2005 хил. лв. Задължения
Контролиращо дружество	-	16
Дружество-майка	132	-
Дружества под общ контрол	-	16
Общо	<u>132</u>	<u>32</u>

Общата сума на начислените възнаграждения за 2005 година на членовете на Съвета на Директорите на Дружеството, включена в разходите за персонала, възлиза на 27 хил. лв.

19. Потенциални задължения

Към 31 декември 2005 година Дружеството има сключени договори с картодържатели за отпуснати заеми по кредитни карти с общ максимален кредитен лимит 23,282 хил. лв. Част от кредитния лимит текущо е усвоена от картодържателите. Към 31 декември 2005 година Дружеството има потенциален ангажимент към картодържателите за осигуряване на неусвоения кредитен лимит в размер на 11,521 хил. лв. Като се вземат предвид условията на получените привлечени средства (виж също бележка 12), Дружеството има готовност за осигуряване на необходимия паричен ресурс.

20. Събития след балансовата дата

Към датата на издаване на настоящите финансови отчети Дружеството е получило сертификата от JCB за издаване на ко-брандирани чип карти Транскарт JCB.