

**ТРАНСКАРТ ПЕЙМЪНТ СЪРВИСИС ЕАД**

**ГОДИШЕН  
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

**ПРИДРУЖЕН С**

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР  
И  
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ  
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2008 ГОДИНА**

**СЪДЪРЖАНИЕ:**

<i>ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....</i>	<i>3 СТР.</i>
<i>ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР.....</i>	<i>11 СТР.</i>
<i>ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2008 ГОДИНА.....</i>	<i>14 СТР.</i>
<i>БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ .....</i>	<i>19 СТР.</i>

***ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА***

## ОБРЪЩЕНИЕ НА РЪКОВОДСТВОТО

Уважаеми дами и господа,

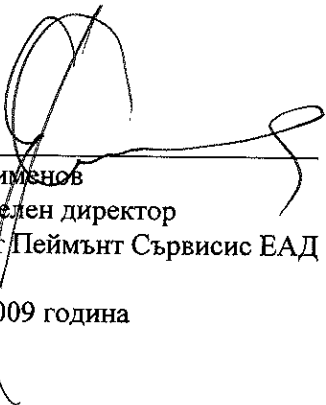
Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД (ТПС, Дружеството) е регистрирано през 2006 година. Дружеството е част от икономическата група на Петрол Холдинг АД и е дъщерно дружество на Трансхолд България Холдинг АД.

Основната цел на ТПС ЕАД е реализиране на проект за предоставяне на WEB-базирани парични преводи чрез използването на платежни карти. Основните предимства на подобна услуга са бързината, удобството, високото ниво на сигурност и по-ниската цена в сравнение със стандартните парични преводи.

През 2006 и 2007 година бяха изпълнени необходимите дейности за създаване и предлагане на качествена и добре позиционирана услуга. Бяха привлечени партньори с необходимите ресурси и опит като Леуми Банк, Инвестбанк, Ксор, Транскарт.

През 2008 година, въвеждането от БНБ на лицензионен режим за доставчиците на платежни услуги, свързани с парични преводи, както и негативното отражение на световната финансова криза върху българската икономика, принудиха основния акционер да преразгледа проекта. Лицензионният режим и засилената регулация на финансовите пазари наложи повишаване цената на предлаганата услуга, което я направи неконкурентна. Във връзка с тези и други неблагоприятни обстоятелства, основният акционер реши да прекрати дейността по предоставяне на WEB-базирани парични преводи.

След направен задълбочен анализ и преценка на възможностите, ръководството на Дружеството се ориентира към съпътстващи дейности, подпомагащи дейността на Компанията-майка. ТПС ЕАД прие за своя основна цел предоставянето на качествени финансови и консултантски услуги, водещи до подпомагане дейността на дружествата от Групата Трансхолд България Холдинг и на Петрол Холдинг АД, като цяло.



Явор Стоименов  
Изпълнителен директор  
Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД

27 март 2009 година

## Профил на Дружеството

Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД (ТПС ЕАД) е регистрирано в Софийски градски съд през месец март 2006 година, с адрес гр. София, бул. Черни връх 43. Единоличен собственик на капитала е Трансхолд България Холдинг АД.

Предметът на дейност на Дружеството е свързан с изграждането, внедряването и поддържането на системи за инициране на разплащания с банкови карти и други електронни платежни инструменти, предоставяне на програмни, информационни и технологични услуги за създаване и експлоатиране на платежни системи.

Дружеството е създадено с цел да предоставя услуги, свързани с парични преводи между физически лица, чрез WEB-базирано решение.

Услугата се предлага чрез изградения за целта сайт [www.etrans.bg](http://www.etrans.bg) и с използване на дебитна или кредитна карта Visa. При първата транзакция, на получателя на паричния превод се открива специална картова сметка в Инвестбанк и се издава дебитна ко-брандирана карта IBANK- eTRANS. Тази сметка се заверява при всеки следващ превод.

За да осъществи превод, изпращачът се регистрира в сайта [www.etrans.bg](http://www.etrans.bg), от където има възможност:

1. Да регистрира VISA карти, от която ще извършва преводи;
2. Да въведе данни на получателя на превода;
3. Да прави справки за извършени преводи;
4. Да провери предварително сумата на превода в лева, която ще бъде получена;
5. Да провери комисионната, която ще бъде начислена в зависимост от размера на превода преди осъществяването на самия превод.

Изпращачът може да иницира превода през сайта, след като приеме общите условия на ТПС ЕАД. Валутата на превода за изпращача е щатски долари, а за получателя Български лева. Комисионната по превода е за сметка на наредителя и се изчислява автоматично по действащата тарифа. Максималната сума на еднократен превод е USD 950, но не повече от USD 2,500 за един месец.

## Управление

ТПС ЕАД е акционерно дружество с едностепенна система на управление. Управлява се от Общо събрание на акционерите, тричленен Съвет на директорите (СД) и Изпълнителен директор.

Съставът на Съвета на директорите е:

- Митко Събев – председател на Съвета на Директорите;

*Професионален опит:* съучредител и управител на Феста Холдинг АД; изпълнителен директор и председател на Съвета на директорите на Петрол Холдинг АД, Председател на Надзорния съвет на Петрол АД. През периода 1997-2002 и 2003-2005 година - председател съответно на Надзорния съвет на Нефтинвестбанк АД (с ново наименование Инвестбанк АД) и Евробанк АД (с ново наименование Банка Пиреос България АД).

*Образование:* висше, Военно-морско училище Варна.

## Профил на Дружеството (продължение)

- Явор Стоименов – член на Съвета на Директорите и Изпълнителен директор;

*Професионален опит:* работи в сферата на картовите разплащания, като взема участие в изграждането на първия картов авторизационен център извън системата на БОРИКА и първата независима мрежа от банкомати.; ръководител на Персонализиращия Център на ДЗИ банк; специалист изграждане мрежата от банкомати в Юронет България.

*Образование:* висше УНСС

- Петрол Холдинг АД – член на Съвета на Директорите.

Петрол Холдинг АД притежава повече от 25% от капитала на следните дружества:

Юрекс Консулт АД	Морско казино ЕАД
БПИ ЕАД	Балнеохотел Поморие АД
Вратцата ЕООД	Тема Нюз АД
Петрол Трейд ЕООД	Тема Спорт ООД
Ню-Ко Загора ЕООД	Бляк Сенд Ризорт АД
Транс Оператор АД	Петрол Карт Сервиз ЕООД
Трансинвестмънт АДСИЦ	Петрол АД
ПФСК Черноморец Бургас АД	Трансхолд България Холдинг АД
Рекс Лото АД	Еър Лазур – Дженерал Авиешпън ЕООД
Спортелит АД	Нафтекс Инженеринг АД
Петрол Инженеринг АД	Рос Ойл ЕООД
Варна Бизнес Сървисиз ЕООД	Бутилираща компания Извор АД
Еврокапитал-България АД	Нафтекс Секюрити ЕАД
Интерхотел България Бургас ЕООД	Ей Ел Джи ЕООД (в ликвидация)
Транскарт АД	Извор ООД (в ликвидация)
Рекс Лото АД	Петрол Инженеринг АД

## Мисия

Мисията на ТПС ЕАД е да предоставя широк клас качествени и надеждни услуги и консултации в областта на управлението на парични потоци и разплащания, на атрактивни цени и с използване на модерни, високотехнологични решения.

Целите на Дружеството са:

- Да предоставя услуги ориентирани към потребителя;
- Непрекъснато да обновява портфолиото си от услуги;
- Да предоставя услуги, базирани на модерни технологични решения;
- Да осигури качество, надеждност, сигурност и непрекъсваемост на услугите.

## Преглед на дейността

### 1. Анализ на пазарната среда

#### Общи тенденции на пазара

2008 година мина под знака на световната финансова криза, която премина в икономическа.

Кризата доведе до нестабилност на финансовите пазари и ликвидността. Това се отрази негативно на инвестициите, кредитирането и конкретно на паричните преводи, с които е свързана основната дейност на ТПС ЕАД. Тенденцията от последните години за нарастване на паричните преводи от чужбина към България се прекъсна и за 2008 година има значително намаление.

Въпреки че пазарът на преводите от чужбина се е увеличил почти четири пъти през последните 9 години, но най-вероятно тенденцията за толкова бързо нарастване е изчерпана. През 2006 година преводите нарастват с 4.1 млн. евро спрямо 2005 година, а за 2007 година има спад с около 44.1 млн. евро спрямо 2006 година, като тенденцията за намаляване се засилва и през 2008 година.

За следващите няколко години очакванията са пазарът на паричните преводи да бъде между 650 млн. евро и 750 млн. евро. Евентуално увеличение е възможно да има след пълното либерализиране на пазара на труда в ЕС.

#### Пазарни рискове

Най-същественият пазарен риск е прогнозното намаление обема на паричните преводи. Причините за това са:

- Намаляване на имигрантския поток от България;
- Повишаване на жизнения стандарт в България;
- Поевтиняване на международните банкови преводи.

Друг съществен пазарен риск е засилената конкуренция между основните участници на пазара на международни парични преводи и намаляване на приходите и печалбата.

#### Конкуренция

Основните участници на пазара са:

- Western Union, MoneyGram, Изипей АД;
- Пощи - Пощенски запис;
- Банки - Банкови преводи;
- Физически лица, пренасящи пари през граница.

Няма официална статистика каква част от презграничните преводи минават през всеки един от изброените канали.

Изпращането на пари чрез организации като Western Union и MoneyGram остава най популярно сред имигрантите. По данни на Международната пощенска асоциация 78% от паричните преводи в световен мащаб се извършват чрез тях. Заради високите такси и комисионни Българите използват физически пренос на валута.

## **2. Резултати от дейността**

Поради прекратяване на дейността свързана с паричните преводи, през 2008 година ТПС ЕАД не е реализирало приходи от нея.

През 2008 година бяха предприети стъпки за прекратяване на договорите с Леуми Банк и Ксор.

С придобиване на Дружеството от Трансхолд България Холдинг АД и в съответствие с намеренията на основния акционер, ТПС ЕАД започна да се развива като оператор на платежни системи. Капиталът на Дружеството беше увеличен на 5,500 хил. лева. Дружеството разработи бизнес план и бюджет за изграждане на системата.

В съответствие с плановете ТПС ЕАД започна подготовка за специфициране и доставка на информационната система, необходима за дейността. За изграждане на терминалната мрежа бяха закупени ПОС терминали.

До окончателното инсталиране и пускане на информационната система ПОС терминалите бяха отдадени на Транскарт АД под наем.

В средата на годината основният акционер реши да учреди ново дружество, СОККРАТ ЕАД, което да кандидатства пред БНБ за оператор на платежни системи. В изпълнение на взетото решение ПОС терминалите бяха продадени на СОККРАТ ЕАД.

## **3. Финансово състояние**

Финансовият резултат на дружеството за 2008 година е загуба в размер на 33 хил. лв.

Приходите от продажби през 2008 година са в размер на 249 хил. лв. Формирани са основно от отдаване под наем на придобитите ПОС терминали.

Към края на 2008 година Дружеството притежава активи в размер на 2,011 хил. лв., основно вземане по предоставен депозит на Дружеството-майка в размер на 1,331 хил. лв.; търговски вземания и парични средства по безсрочни депозити.

Собственият капитал на Дружеството към 31 декември 2008 година е в размер на 1,620 хил. лв.

#### 4. Човешки ресурси

Дружеството се управлява от три членен Съвет на директорите. През месец януари 2008 година г-н Явор Стоименов е избран за Изпълнителен директор.

През 2008 година Дружеството извършва дейността си с минимален щатен персонал. Няма назначени служители на трудов договор. Счетоводните услуги се извършват на граждански договор.

Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите е определяно от Общото събрание за целия мандат на Съвета при неговото избиране. Възнаграждението на Изпълнителния директор се определя от Съвета на директорите. Общата сума на начислените възнаграждения за 2008 година на членовете на Съвета на директорите на Дружеството, включена в разходите за персонала, възлиза на 82 хил. лв.

#### 5. Управление на риска и вътрешен контрол

Целта на Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД е да минимизира финансовия риск по отношение на разполагаемите парични средства, като:

- Политиката на дружеството е свободния паричен ресурс да се предоставя като депозит в контролиращото дружество или в банки с висок кредитен рейтинг;
- Дружеството не извършва пряко външнотърговски сделки и не се налага хеджиране.

Всички инвестиции се извършват на основание на детайлна икономическа обосновка.

Дружеството няма дългове и има висока степен на ликвидност.

Финансовите рискове, на които е изложено Дружеството са представени в бележка 17 на Годишните финансови отчети към 31 декември 2008 година.

## **Перспективи за бъдещо развитие**

В условията на икономическа криза и предприетите мерки за съкращаване на разходите, аутсорсването на отделни управленски и счетоводни процеси и дейности е подходящо решение за дружествата.

Едно от основните направления в дейността на дружествата от Групата Трансхолд България Холдинг е финансови услуги и разплащане с различни платежни инструменти. Това налага организиране и извършване на строго определени и ограничени във времето дейности.

При учредяване и преобразуване на дружества или при промяна на дейността често възникват проблеми с организация и оптимизиране на отделни процеси или осигуряване на приемственост между екипи.

Екипът на ТПС ЕАД се състои от силно мотивирани и компетентни специалисти в областта на управлението и финансово-счетоводната дейност с много голям опит и запознати с процесите в Групата Петрол Холдинг.

Предоставянето на специализирани финансови и управленски услуги е една добра перспектива за бъдещо развитие.

*ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР*



## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До Собственика на  
Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД  
гр. София

### Доклад върху финансовия отчет

1. Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД (Дружеството), който включва счетоводен баланс към 31 декември 2008 година, отчет за доходите, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни бележки, представени на страница от 19 до 37. Финансовият отчет на Дружеството за годината завършваща на 31 декември 2007 е одитиран от друг одитор, който е издал неквалифициран доклад върху него с дата 10 март 2008 година.

#### *Отговорност на ръководството за финансовия отчет*

2. Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет, в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансови отчети приети за прилагане от Европейския съюз се носи от ръководството на Дружеството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

#### *Отговорност на одитора*

3. Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се единствено на извършения от нас одит. Одитът бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одита да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко годишния финансов отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия. Одитът включва изпълнение на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка.

При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

#### *Мнение*

4. В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет представя достоверно във всички съществени аспекти финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2008 година, както и финансовите резултати от дейността му и промяната в паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети за прилагане от Европейския съюз.

5. Без да квалифицираме нашето мнение, обръщаме внимание, че към 31 декември 2008 година регистрираният в търговския регистър основен капитал надвишава нетните активи на дружеството, което не е в съответствие с изискванията на българския Търговски закон, по отношение чистата стойност на имуществото (нетните активи) на търговските дружества. Към датата на одобряване на финансовия отчет собственика на дружеството не е предприел действия за привеждане на чистата стойност на имуществото (нетните активи) в съответствие с изискванията на приложимия закон.

#### **Доклад върху други правни и регулаторни изисквания**

6. Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние прегледахме приложения на стр. от 3 до 10 Годишен доклад за дейността на Дружеството. Този доклад не е част от финансовия отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния доклад за дейността на Дружеството, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2008 година, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, както е оповестено в бележка 2.1. към приложения финансов отчет. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността към 27 март 2009 година, се носи от ръководството на Дружеството.

**Приморска Одиторска Компания ООД**

**Илия Илиев**  
Регистриран одитор  
Управител

01 април 2009  
Варна



**ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ**  
**КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2008 ГОДИНА**

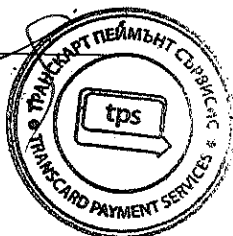
**ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ**  
за годината, приключваща на 31 декември 2008

	Бележка №	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Приходи от продажби	5	200	1
Други приходи	6	49	-
Разходи за материали		(1)	(1)
Разходи за външни услуги	7	(48)	(48)
Разходи за персонала	8	(98)	(122)
Разходи за амортизация	11	(152)	(1)
Други разходи		(2)	(1)
Финансови приходи	9	22	-
Финансови разходи	9	(4)	(17)
<b>Загуба преди данъци</b>		<b>(34)</b>	<b>(189)</b>
Приход от данък	10	1	-
<b>Загуба за годината</b>		<b><u>(33)</u></b>	<b><u>(189)</u></b>

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

Явор Стоиженов  
Изпълнителен директор

27 март 2009 година



Росица Тодорова  
Главен счетоводител

Регистриран одитор



(Бележките от страница 19 до страница 37 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

**БАЛАНС**  
към 31 декември 2008 година

	Бележка №	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
<b>Дългосрочни активи</b>			
Дълготрайни материални и нематериални активи	11	3	4
Отсрочени данъчни активи	10	1	-
<b>Общо дългосрочни активи</b>		<b>4</b>	<b>4</b>
<b>Краткосрочни активи</b>			
Вземания по лихвени заеми и депозити	12	1,331	-
Търговски и други вземания	13	413	6
Парични средства	14	263	2
<b>Общо краткосрочни активи</b>		<b>2,007</b>	<b>8</b>
<b>Общо активи</b>		<b>2,011</b>	<b>12</b>
<b>Краткосрочни пасиви</b>			
Търговски и други задължения	15	391	100
Задължения по лихвени заеми		-	332
<b>Общо краткосрочни пасиви</b>		<b>391</b>	<b>432</b>
<b>Нетни активи</b>		<b><u>1,620</u></b>	<b><u>(420)</u></b>
<b>Капитал и резерви</b>			
Основен капитал	16	5,500	50
Основен капитал невнесен		(3,377)	-
Натрупана загуба		(503)	(470)
<b>Общо капитал и резерви</b>		<b><u>1,620</u></b>	<b><u>(420)</u></b>

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

Явор Стоиленов  
Изпълнителен директор

27 март 2009 година

Регистриран одитор

Росица Тодорова  
Главен счетоводител



(Бележките от страница 19 до страница 37 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

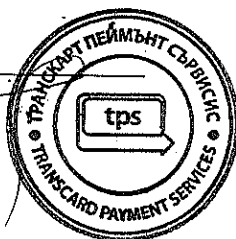
**ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В КАПИТАЛА**  
за годината, приключваща на 31 декември 2008

	Основен капитал хил. лв.	Нагрупана загуба хил. лв.	Общо хил. лв.
Салдо на 1 януари 2007 година	50	(281)	(231)
Загуба за годината	-	(189)	(189)
<i>Общо приходи и разходи признати за годината</i>	-	(189)	(189)
Салдо на 31 декември 2007 година	50	(470)	(420)
Загуба за годината	-	(33)	(33)
<i>Общо приходи и разходи признати за годината</i>	-	(33)	(33)
Емитирани акции	2,073	-	2,073
Салдо на 31 декември 2008 година	<u>2,123</u>	<u>(503)</u>	<u>1,620</u>

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

Явор Стоименов  
Изпълнителен директор

27 март 2009 година



Росица Тодорова  
Главен счетоводител

Регистриран одитор



(Бележките от страница 19 до страница 37 са неразделна част от съдържанието тези финансови отчети)

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

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
<b>Парични потоци от основната дейност</b>		
Постъпления от контрагенти	740	-
Плащания към контрагенти	(661)	(31)
Плащания, свързани с персонала	<u>(115)</u>	<u>(97)</u>
<b>Нетни парични потоци от основната дейност</b>	<b>(36)</b>	<b>(128)</b>
<b>Парични потоци от инвестиционната дейност</b>		
Плащания за закупуване на дълготрайни активи	(1,860)	(4)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	1,759	-
Предоставени лихвени заеми и депозити	(1,331)	-
Получени лихви	<u>12</u>	<u>-</u>
<b>Нетни парични потоци от инвестиционната дейност</b>	<b>(1,420)</b>	<b>(4)</b>
<b>Парични потоци от финансовата дейност</b>		
Парични постъпления от емисия на акции	2,073	-
Получени лихвени заеми	-	129
Изплатени лихвени заеми	(332)	-
Изплатени лихви	<u>(24)</u>	<u>-</u>
<b>Нетни парични потоци от финансовата дейност</b>	<b>1,717</b>	<b>129</b>
<b>Нетно увеличение (намаление) на паричните средства през годината</b>	<b>261</b>	<b>(3)</b>
<b>Парични средства в началото на годината</b>	<b><u>2</u></b>	<b><u>5</u></b>
<b>Парични средства в края на годината (виж също бележка 14)</b>	<b><u>263</u></b>	<b><u>2</u></b>

Тези финансови отчети са одобрени от Явор Стойменов Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД от:

Явор Стойменов  
Изпълнителен директор

27 март 2009 година

Регистриран одитор



Росица Годорова  
Главен счетоводител



(Бележките от страница 19 до страница 37 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

***БЕЛЕЖКИ***

***КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2008 ГОДИНА***

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**  
за годината, приключваща на 31 декември 2008

**1. Правен статут**

Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД (Дружеството) е регистрирано в София през 2006 година. Адресът на регистрация на Дружеството е гр. София, бул. Черни връх 43. Единоличен собственик на капитала е Трансхолд България Холдинг АД (виж също бележка 16).

Основната дейност на Дружеството е свързана с изграждането, внедряването и поддържането на системи за инициране на разплащания с банкови карти и други електронни платежни инструменти, предоставяне на програмни, информационни и технологични услуги за създаване и експлоатиране на платежни системи.

Финансовите отчети са одобрени за издаване от Съвета на директорите на 27 март 2009 година.

**2. База за изготвяне на финансовите отчети и счетоводни принципи**

**2.1. Общи положения**

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

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

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

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

## **2.2. Функционална валута и валута на представяне на финансовите отчети**

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

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

Настоящите финансови отчети са изготвени в хиляди лева.

## **2.3. 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.

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

### **3.1. Дълготрайни материални и нематериални активи**

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

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

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

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

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**  
за годината, приключваща на 31 декември 2008

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

Определеният полезен живот на активите е, както следва:

Полезен живот	2008 година	2007 година
Машини, съоръжения и оборудване	2-5 години	4 години
Дълготрайни нематериални активи	4-5 години	4 години

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

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

### 3.2. Обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи

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

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

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

### 3.3. Финансови инструменти

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

Финансовите активи и пасиви се признават в баланса, когато и само когато Дружеството стане страна по договорните условия на инструмента. Финансовите активи се отписват от баланса, след като договорните права за получаването на парични потоци са изтекли или активите са прехвърлени и трансферът им отговаря на изискванията за отписване, съгласно изискванията на МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване*. Финансовите пасиви се отписват от 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 и всички разходи по сделката, в резултат на която възникват финансовите активи (пасиви), с изключение на финансовите активи (пасиви), отчитани по справедлива стойност през отчета за доходите.

За целите на последващото оценяване, в съответствие с изискванията на МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване*, Дружеството класифицира финансовите активи и пасиви в следните категории: предоставени кредити и вземания и финансови пасиви по амортизирана стойност. Класифицирането в съответната категория зависи от целта и сročността, с която е сключен съответния договор. Дружеството не прилага тази класификация на активите и пасивите за целите на представянето им в баланса. Информация за съответните категории финансови инструменти е включена в бележка 17.

#### 3.3.1. Предоставени кредити и вземания

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

##### *Вземания по лихвени заеми и депозити, търговски и други вземания*

След първоначалното им признаване търговските вземания и вземанията по лихвени заеми и депозити 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.

##### *Парични средства*

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

### **3.3.2. 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, ангажменти 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 стоки 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.

Финансовите разходи, в това число и директните разходи по привличането на заема, се включват в отчета за доходите по метода на ефективния лихвен процент.

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

### **3.3.3. Основен капитал**

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

### 3.4. Данък върху дохода

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

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

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

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

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

### **3.5. Признаване на приходи и разходи**

#### **3.5.1. Приходи от продажба на услуги и други приходи**

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

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

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

#### **3.5.2. Финансови приходи и разходи**

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

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

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**  
за годината, приключваща на 31 декември 2008

**4. Промени в МСФО**

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

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

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

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**  
за годината, приключваща на 31 декември 2008

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

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

Повечето от стандартите и разясненията, посочени по-горе не са приложими за дейността на Дружеството, поради което няма да окажат влияние върху финансовите отчети. Приложението на измененията на МСС 1 *Представяне на финансови отчети* ще доведе до промяна в наименованията и представянето във финансовите отчети - предимно в отчета за доходите и отчета за собствения капитал. на актив, ще бъдат капитализирани в стойността му.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**  
за годината, приключваща на 31 декември 2008

**5. Приходи от продажби**

Приходите от продажба за 2008 година в размер на 200 хил. лв. са формирани от предоставени под наем 2,300 броя ПОС терминали на свързано лице (виж също бележка 18).

**6. Други приходи**

През 2008 година Дружеството реализира печалба от продажба на дълготрайни активи и материали в размер на 49 хил. лв., която е формирана като разлика между приходите от продажба в размер на 1,759 хил. лв. и балансовата стойност на продадените дълготрайни активи и материали, възлизаща съответно на 1,709 хил. лв. и 1 хил. лв. (виж също бележка 11).

**7. Разходи за външни услуги**

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Консултации и одит	38	12
Наеми	8	8
Услуги по транзакции	-	13
Реклама	-	7
Други	<u>2</u>	<u>8</u>
<b>Общо</b>	<b><u>48</u></b>	<b><u>48</u></b>

**8. Разходи за персонала**

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Възнаграждения	92	110
Социални осигуровки и надбавки	<u>6</u>	<u>12</u>
<b>Общо</b>	<b><u>98</u></b>	<b><u>122</u></b>

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**  
за годината, приключваща на 31 декември 2008

**9. Финансови приходи и разходи**

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
<b>Финансови приходи</b>		
Лихви по предоставени заеми и депозити	21	-
Други приходи от лихви	<u>1</u>	<u>-</u>
<b>Общо</b>	<b><u>22</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Финансови разходи</b>		
Лихви по получени търговски заеми	(3)	(16)
Банкови такси, комисионни и други финансови разходи	(1)	(1)
<b>Общо</b>	<b><u>(4)</u></b>	<b><u>(17)</u></b>
<b>Финансови приходи (разходи), нетно</b>	<b><u>18</u></b>	<b><u>(17)</u></b>

**10. Данъчно облагане**

Към 31 декември 2008 година Ръководството на Дружеството прави преглед на възстановимостта на приспадащи се данъчни временни разлики, формиращи данъчни активи. В следствие на този преглед Дружеството преценява, че е възможно да не реализира достатъчно облагаеми печалби в близко бъдеще, срещу които да ги приспада. Ефектите от непризнатите данъчни активи върху приспадащите се временни разлики, възникнали през текущия и предходни отчетни периоди са, както следва:

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Данъчна загуба за пренасяне	48	41
Начислени, но неизплатени възнаграждения	-	3
Слаба капитализация	<u>4</u>	<u>2</u>
<b>Общо</b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>46</u></b>

Дружеството има право да пренася данъчната си загуба през следващи отчетни периоди както следва: до 2011 година – 481 хил. лв., до 2012 година - 206 хил. лв. и 69 хил. лв. до 2013 година.

Дружеството има право да пренася за данъчни цели непризнатите лихви от прилагане на режима за слабата капитализация както следва: до 2011 година – 42 хил. лв., до 2012 година - 37 хил. лв. и до 2013 година - 21 хил. лв.

Отсроченият данъчен актив, представен в баланса в размер на 1 хил. лв., възниква в резултат на начислените разходи за неползван отпуск и неплатени доходи на физически лица към 31 декември 2008 година.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**  
*за годината, приключваща на 31 декември 2008*
**11. Дълготрайни материални и нематериални активи**

	Машини, съоръжения и оборудване хил. лв.	Разходи за придоб. на ДМА хил. лв.	Програмни продукти хил. лв.	Общо ДА хил. лв.
<i>Отчетна стойност</i>				
Салдо на 1 януари 2007	1	-	-	1
Придобити	-	-	4	4
Салдо на 31 декември 2007	1	-	4	5
Придобити	7	1,697	156	1,860
Трансфери	1,464	(1,464)	-	-
Излезли	<u>(1,471)</u>	<u>(233)</u>	<u>(156)</u>	<u>(1,860)</u>
Салдо на 31 декември 2008	1	-	4	5
<i>Натрупана амортизация</i>				
Салдо на 1 януари 2007	-	-	-	-
Начислена	-	-	1	1
Салдо на 31 декември 2007	-	-	1	1
Начислена	133	-	19	152
Изписана през годината	<u>(133)</u>	-	<u>(18)</u>	<u>(151)</u>
Салдо на 31 декември 2008	-	-	2	2
Балансова стойност към 1 януари 2007	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
Балансова стойност към 31 декември 2007	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>4</u>
Балансова стойност към 31 декември 2008	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>3</u>

Придобитите и излезли активи през текущия период се състоят основно от 2,768 броя ПОС терминали и програмен продукт, които са продадени на свързано лице (виж също бележки 6 и 18).

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**  
за годината, приключваща на 31 декември 2008

**12. Вземания по лихвени заеми и депозити**

Краткосрочните вземания по лихвени заеми и депозити към 31 декември 2008 година се състоят от предоставен депозит на Дружеството-майка в размер на 1,331 хил. лв. (виж също бележка 18). Договореният лихвен процент е в размер на тримесечния SOFIBOR плюс надбавка.

**13. Търговски и други вземания**

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Данъци за възстановяване ДДС	280	-
Вземания от свързани предприятия	128	-
Вземания от клиенти	5	5
Други	-	1
<b>Общо</b>	<b><u>413</u></b>	<b><u>6</u></b>

Вземанията от свързани лица са оповестени в бележка 18.

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

**14. Парични средства**

Наличните по банкови сметки парични средства към 31 декември 2008 година са в размер на 263 хил. лв. (2007: 2 хил. лв.).

**15. Търговски и други задължения**

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Задължения към свързани предприятия	270	43
Данъчни задължения по ЗДДС	90	-
Задължения към персонала и осигурителни организации	28	55
Други	3	2
<b>Общо</b>	<b><u>391</u></b>	<b><u>100</u></b>

Задълженията към свързани лица са оповестени в бележка 18.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**  
за годината, приключваща на 31 декември 2008

**15. Търговски и други задължения (продължение)**

Дружеството начислява задължения за неизползван платен отпуск от персонала в съответствие с МСС 19 *Доходи на наети лица*. Остатъкът в края на периода е представен в баланса заедно с текущите задължения към персонала, на стойност 7 хил. лв.

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

**16. Основен капитал**

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност, съгласно съдебното решение за регистрация.

С Решение на Общото събрание на акционерите от месец януари 2008 година капиталът на Дружеството е увеличен от 50 хил. лв. на 5,500 хил. лв. чрез емитиране на нови 54,500 акции с номинал 100 лева всяка. Акциите са изцяло записани от едноличния собственик на капитала Трансхолд България Холдинг АД, като вноските ще бъдат направени на части.

Към 31 декември 2008 година внесенят основен капитал е в размер на 2,123 хил. лв.

**17. Финансови инструменти и управление на рисковете**

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

Предоставени кредити и вземания	Бележка №	31 декември	31 декември
		2008	2007
		хил. лв.	хил. лв.
Вземания по лихвени заеми и депозити	12	1,331	-
Търговски и други вземания	13	133	5
Парични средства	14	<u>263</u>	<u>2</u>
<b>Общо финансови активи</b>		<b><u>1,727</u></b>	<b><u>7</u></b>
Финансови пасиви по амортизирана стойност	Бележка №	31 декември	31 декември
		2008	2007
		хил. лв.	хил. лв.
Търговски и други задължения	15	270	45
Задължения по лихвени заеми		-	<u>332</u>
<b>Общо финансови пасиви</b>		<b><u>270</u></b>	<b><u>377</u></b>

Използването на финансови инструменти излага Дружеството предимно на пазарен и ликвиден риск. В настоящата бележка е представена информация за целите, политиките и процесите по управлението на тези рискове, както и за управлението на капитала. Стратегическите насоки за управление на финансовите рискове се определят от Съвета на директорите на Дружеството-майка, като оперативното изпълнение на възприетите политики и реализирането на процесите по управление на рисковете се извършва от отдел Парични потоци и отдел Глобални пазари на Контролиращото дружество.

**17. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)****Пазарен риск**

Пазарният риск е рискът справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти да варират поради промяна в пазарните цени, и може да се прояви като валутен, лихвен или друг ценови риск. Поради естеството на осъществяваната дейност Дружеството е изложено единствено лихвен риск, тъй като предоставените заеми и депозити са с променлив лихвен процент, договорен като базисна лихва тримесечен SOFIBOR, завишена с определена надбавка.

Към датата на настоящите финансови отчети лихвените финансови инструменти представляват финансови активи с променлив лихвен процент в размер на 1,331 хил. лв.

Анализът на чувствителността към лихвения риск е изготвен на база на допускането, че лихвените позиции с променлива лихва към датата на баланса са съществували в същия размер през цялата година и разумно възможното увеличение/намаление на лихвения процент е с 30 базисни пункта. Ако лихвените проценти бяха по-високи/по-ниски с 30 базисни пункта, при условие че всички други променливи бяха константни, загубата след данъци би била с 4 хил. лв. по-малка/по-голяма за 2008 година.

**Кредитен риск**

Кредитния риск е рискът едната страна по финансовия инструмент да не успее да изпълни задължението си и по този начин да причини загуба на другата. Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби и предоставени лихвени заеми. Основно Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Вземанията по лихвения депозит към 31 декември 2008 година в размер на 1,331 хил. лв. са от Дружеството-майка

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

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

**Ликвиден риск**

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

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**  
за годината, приключваща на 31 декември 2008

**17. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)**

В следващата таблица са представени недисконтираните парични потоци на финансовите пасиви, включващи главници и лихви. В съответствие с договорените падежи Дружество следва да погаси задълженията си в рамките на едногодишен период

	31 декември 2008 хил. лв.	31 декември 2007 хил. лв.
Задължения по търговски заеми	-	353
Търговски и други задължения	<u>270</u>	<u>45</u>
<b>Общо</b>	<b><u>270</u></b>	<b><u>398</u></b>

**Управление на капитала**

Дружеството управлява капитала си така, че да осигури функционирането си като действащо предприятие, като едновременно с това се стреми да максимизира възвращаемостта за акционерите, чрез оптимизация на съотношението между дълг и капитал (възвращаемостта на инвестирания протокол). Целта на Ръководството е да поддържа доверието на инвеститорите, кредиторите и пазара и да гарантира бъдещото развитие на Дружеството.

Ръководството на Дружеството наблюдава капиталовата структура на базата на съотношението нетен дълг към коригиран собствен капитал. Към 31 декември 2008 година Дружеството не използва привлечени финансови средства за осъществяване на дейността си.

Ръководството на Дружеството определя размера на необходимия капитал пропорционално на нивото риск, с който се характеризират отделните дейности. Поддържането и коригирането на капиталовата структура се извършва в тясна връзка с промените в икономическите условия, както и в зависимост от нивото на риск, присъщо на съответните активи (проекти), в които се инвестира.

В съответствие с разпоредбите на чл. 252 от Търговския закон, Дружеството следва да поддържа стойността на нетните си активи над стойността на регистрирания капитал. Към 31 декември 2008 година нетните активи на Дружеството са 1,620 хил. лв., а регистрирания капитал е 5,500 хил. лв.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**  
за годината, приключваща на 31 декември 2008

**18. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях**

Едноличният собственик към 31 декември 2008 година - Трансхолд България Холдинг АД се контролира от Петрол Холдинг АД.

През отчетния период са осъществени сделки със следните свързани лица:

**Свързано лице**

Петрол Холдинг АД	контролиращо дружество
Трансхолд България Холдинг АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД и дружество-майка
Юрекс Консулт АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Петрол АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
ТрансКарт АД	дъщерно дружество на Трансхолд България Холдинг АД
СОККРАТ ЕАД	дъщерно дружество на Трансхолд България Холдинг АД

Извършените сделки се отнасят главно до:

- продажба на дълготрайни активи;
- наеми;
- предоставяне на парични заеми;
- юридически услуги.

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

Свързани лица	31 декември 2008	31 декември 2007	31 декември 2008	31 декември 2007
	хил. лв. Продажба на услуги, ДМА и НДМА	хил. лв. Продажба на услуги, ДМА и НДМА	хил. лв. Покупка на услуги	хил. лв. Покупка на услуги
Контролиращо дружество	-	-	12	1
Дружество-майка	-	-	-	-
Дружества под общ контрол	<u>249</u>	-	<u>13</u>	<u>8</u>
<b>Общо</b>	<b><u>249</u></b>	<b>=</b>	<b><u>25</u></b>	<b><u>9</u></b>

Към 31 декември 2008 и 2007 година задълженията към свързани лица са както следва:

Свързани лица	31 декември 2008	31 декември 2007	31 декември 2008	31 декември 2007
	хил. лв. Вземания	хил. лв. Вземания	хил. лв. Задължения	хил. лв. Задължения
Контролиращо дружество	-	-	4	1
Дружество-майка	1,340	-	-	-
<i>Лихвени заеми и депозити</i>	<i>1,331</i>	-	-	-
Дружества под общ контрол	<u>119</u>	-	<u>266</u>	<u>374</u>
<b>Общо</b>	<b><u>1,459</u></b>	<b>=</b>	<b><u>270</u></b>	<b><u>375</u></b>

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ**  
за годината, приключваща на 31 декември 2008

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

Свързани лица	31 декември 2008	31 декември 2007	31 декември 2008	31 декември 2007
	хил. лв. Финансови приходи	хил. лв. Финансови приходи	хил. лв. Финансови разходи	хил. лв. Финансови разходи
Дружество-майка	21	-	-	-
Дружества под общ контрол	-	-	3	16
<b>Общо</b>	<b><u>21</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>3</u></b>	<b><u>16</u></b>

През текущата година Дружеството е погасило краткосрочен заем от свързано лице в размер на 332 хил. лв. През 2007 година Дружеството е получило от свързано лице 129 хил. лв. паричен ресурс под формата на краткосрочен заем.

През текущата година Дружеството е предоставило на Дружеството-майка паричен ресурс под формата на депозит с общ нетен размер 1,331 хил. лв.

Общата сума на начислените възнаграждения на членовете на Съвета на директорите, включена в разходите за персонала, възлиза на 82 хил. лв. (2007: 36 хил. лв.).

**19. Събития след датата на баланса**

През месец март 2009 година, преди датата на одобряване на настоящия финансов отчет, Дружеството – майка е подписало договор за продажба на 100% от акциите на Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД на Контролиращото дружество.