ТРАНСКАРТ ФАЙНЕНШЪЛ
СЪРВИСИС АД

ГОДИШЕН
КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ПРИДРУЖЕН С

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И
КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА

СЪДЪРЖАНИЕ:

ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ..... *3 СТР.*

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР..... *27 СТР.*

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА ..... *32 СТР.*

ПРИЛОЖЕНИЯ
КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ..... *37 СТР.*

ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

Обръщение на ръководството

Уважаеми госпожи и господа,

За Транскарт Файненшъл Сървисис АД (Дружеството) изминалата 2020 година беше свързана с управление на дейността в условията на световната пандемия от коронавирус, влошена обща макроикономическа среда и бизнес климат, подтисната инвестиционна активност. Засилената конкуренция в банковия сектор, силната ликвидна позиция на банките, нарастващият обем на привлечените средства и намаляващата им цена, по-ниската склонност от поемане на риск, както и завишената оценка за риска са основните фактори, влияещи на политиката на банките по кредитиране на фирми и домакинства. Пазарните участници, предлагащи услуги в сферата на потребителското кредитиране са добре капитализирани и високо ликвидни. Управлението на рисковете и търсенето на нови клиенти през този период отново бяха приоритетни. Данните от икономическите анализи показват продължаващо затягане на стандартите за отпускане на кредити на предприятия, слабо разхлабване при потребителските кредити и запазването им без изменение по отношение на жилищните кредити. Същевременно в сектора на домакинствата се наблюдава нарастване на търсенето в последното тримесечие на 2020 година спрямо периода април – юни. Основно влияние за повишеното търсене на кредити за потребление са оказали ниското ниво на лихвените проценти, необходимостта от средства за закупуване на стоки за текущо потребление и желанието на някои домакинства да финансират потребителските си разходи с кредит,обезпечен с недвижимо имущество.

След продължителен ръст при кредитите на домакинствата, тенденцията към ускорение се промени и през 2020 година бе отчетен спад на годишният растеж на кредита за домакинствата, който към ноември 2020 година възлезе на 6.9% (9.5% в края на 2019 г.). По-ниски темпове на нарастване на кредита бяха отчетени както при потребителските, така и при жилищните кредити, като по-съществено бе забавянето при кредитите за потребление. Допълнително забавяне на растежа на кредита за нефинансовите предприятия и домакинствата може да се очаква от второто тримесечие на 2021 година, за което влияние ще окаже постепенното изтичане на удължените срокове по мораториума върху плащанията по банкови кредити и допускането за изплащане на част от отсрочените кредити. С изтичането на удължения срок за отсрочване на задължения на клиентите на банките може да се очаква и увеличение на дела на необслужваните кредити в банковите портфейли, което вероятно ще повлияе за известно повишение на лихвените проценти по новоотпуснатите кредити и затягане на другите условия по кредитите. Несигурността относно бъдещото развитие на макроикономическата среда вследствие на пандемията от *COVID-19*, както и сравнително потиснатата инвестиционна активност в страната също ще имат ограничаващо влияние върху растежа на кредита за частния сектор.

През изтеклата 2020 година ръководството на Транскарт Файненшъл Сървисис АД отчете тенденция за увеличаване на размера на просрочените вземания и влошаване на финансова дисциплина от страна на клиентите, но въпреки това и благодарение на вложените усилия за привличане на нови клиенти, Дружеството успя да компенсира в значителна степен спада на кредитния портфейл, породен от ръста на необслужваните кредити. През 2020 година Дружеството отчете спад на кредитния портфейл в размер на 836 хил.лв., породен от по – високия дял на отказаните кредити и същевременно по-големия размер на необслужваните кредити спрямо нивата от 2019 година. Въпреки влошената конюктура, Дружеството успя да реализира нетна печалба в размер на 858 хил. лева след данъци за 2020 година.

Обръщение на ръководството (продължение)

През 2020 година Дружеството инвестира допълнителни средства в технологии и решения, които да повишат сигурността при всички разплащания, свързани с платежни карти. За разплащанията в интернет Дружеството модифицира услугите си на база на насоките EBA/GL/2014/12, публикувани от Europian Banking Authority. Дружеството имплементира решения за прилагането на задълбочено установяване на идентичността на платеца в съответствие с насоките и на база на най-високите стандарти за сигурност в индустрията.

В изпълнение разпоредбите на ЗПУПС и изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2018/389, Дружеството въведе в експлоатация техническо решение, което дава възможност на Транскарт Файненшъл Сървисис АД да предоставя услугите „Информация по сметка", „Иницииране на плащане" и „Потвърждение за наличност на средства по сметка".

Специално внимание беше обърнато на актуализирането на политиките за сигурност при работа с чувствителна информация и информация, свързана с лични данни. Все по-широкото ползване на мобилни устройства при извършване на плащания сред нашите клиенти, допълнително ни мотивира да продължим активно да проучваме най-новите тенденции при мобилните разплащанията и да създадем уникален набор от услуги, които да ни отличават от конкурентите. Ние считаме, че тези наши инициативи са отговорили на потребителския интерес и отчитаме значително увеличение на броя и обема на извършени платежни операции по прехвърляне на средства, извършени, както през индивидуалните клиентски профили, така и чрез мобилни устройства.

През 2020 година Дружеството продължи да разширява възможностите на интегрираната информационна система и поддържаните от нея платежни модули. Успешно приключиха проекти в резултат на които Дружеството в качеството си на издател на платежни карти Mastercard въведе програмата Mastercard Identity Check, с което се изпълняват изцяло изискванията за задълбочено установяване на идентичността на платеца при плащания в интернет. В допълнение, ние въведохме допълнителни възможности за задълбочена идентификация, както при достъп до информация по сметка, така и за всички плащания, извършвани в интернет. Успешно приключихме проектите, свързани с дейността на ТФС по приемане на плащания с платежни карти. В резултат на това, плащанията при всички интернет търговци, обслужвани от Дружеството, изискват да бъде извършено задълбочено установяване на идентичността на платеца от издателя на платежния инструмент в съответствие с регулаторните технически стандарти. Успешната реализация на тези проекти води до съществено и безспорно повишаване на сигурността на плащанията в интернет среда.

През 2020 година навлезе в последна фаза ключовия проект по въвеждане в реална експлоатация на пълната системна функционалност по подновяване/преиздаване и издаване на нови национални платежни карти Bcard съгласно договор с националната картова схема Bcard на оператора Борика АД.

Във връзка с направените промените в Наредба № 12 от 29 септември 2016 година за Регистъра на банковите сметки и сейфове, приета от УС на БНБ, Дружеството разработи и прие Вътрешни правила за работа с информационната система на Регистъра на банковите сметки и сейфове. През месец ноември Транскарт Файненшъл Сървисис АД получи достъп до информационната система на Регистъра и започна да подава регулярна информация. През 2020 година Дружеството актуализира Вътрешните правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма. Също така през 2020 година Дружеството актуализира и действащите Вътрешни правила за работа с информационната система на ЦКР.

Обръщение на ръководството (продължение)

През 2020 година продължи доработката на transcard mobile – мобилното приложение на Транскарт Файненшъл Сървисис АД. Разширяването на възможностите за биометрична идентификация с пръстов отпечатък и лицево разпознаване са част от стратегията на Дружеството да прилага най-иновативните решения при задълбочено установяване на идентичността (ЗУИ) на платеца в точно съответствие с регулаторните технически стандарти (RTS) на директивата, известна като PSD 2. През 2020 година въведохме допълнителен метод за потвърждаване на платежните операциите при нареждания за кредитен превод – с биометрични данни през мобилно устройство.

Плановете на Дружеството са да разшири възможностите за идентификация, като използва технологичното си ноу хау за база за представяне на нови иновации в областта на платежните услуги.

В съответствие с препоръките за повишаване на сигурността при плащанията в интернет, приети от Europian Banking Authority, ние продължихме да развиваме и популяризираме всички възможности за защити на платежните инструменти, които предлагаме на клиентите си. Някои от тези решения са уникални за българския пазар, като възможностите за ползване на временен (виртуален) номер на платежна карта за плащане в интернет, с ограничен лимит и период за ползване, функции за временна забрана на платежния инструмент за плащане в интернет и други подобни. С тези иновации Дружеството осигурява на своите клиенти - картодържателите на международни карти, допълнителни безплатни начини за защита от измами в глобалната мрежа. Следвайки световните тенденции, Дружеството проучи, разви и предложи решения за задълбочено установяване на идентичността на платеца, чрез използването на биометрични данни, включително и чрез лицево разпознаване. Услугата е достъпна само за клиенти, които притежават по-съвремнни модели на мобилни устройства, които позволяват ползването на тези технологии, но бързото увеличаване на популярността на подобни устройства със сигурност ще подкрепи нашите инициативи в тази област. Нашата стратегия е да предоставяме достатъчен брой удобни алтернативи за извършване на сигурни плащания, чрез ползването на платежни карти.

През 2020 година Дружеството проведе редица маркетингови кампании с фокус към привличането на нови клиенти. Социалните мрежи и съвременните дигитални канали разкриват нови възможности за комуникация с настоящите и бъдещи клиенти. Ние информираме клиентите си за новите тенденции при ползването на мобилно банкиране. Удобството на мобилността, високата сигурност, достъпност до услугите 24/7 и същевременно, възможността да се ползват платежни услуги чрез мобилни смарт устройства е несравнимо предимство, което клиентите оценяват и към което се адабптират бързо. Технологиите предоставят възможности за интуитивна навигация, бърз избор на услуги, контролни механизми за избягване на грешки и простота при боравене. За нас няма съмнение, че предоставянето на платежни услуги, чрез използването на новите мобилни технологии ще са доминираща тенденция в дългосрочен план.

Обръщение на ръководството (продължение)

През 2021 година Транскарт Файненшъл Сървисис АД ще продължи да работи за осъществяване на целите, дефинирани в концепцията за развитие. Увеличението и ефективното управление на кредитните портфейли, разширяването на продуктовата гама, развитието на традиционните и алтернативните канали за дистрибуция, повишаването на професионалната квалификация на персонала ще бъдат сред основните приоритети на Дружеството.

Настоящият доклад е одобрен от Съвета на директорите на Транскарт Файненшъл Сървисис АД на 26 март 2021 година.

Юрий Станчев
Изпълнителен директор

Профил на компанията

Транскарт Файненшъл Сървисис АД е създадено на 28 март 2005 година и е вписано в Търговския регистър на Софийски градски съд на 30 март 2005 година. Седалището и адресът на управление на Дружеството е: град София, район Лозенец, бул. Черни връх 43. Въз основа на подаденото през месец януари 2010 година от Дружеството заявление до Българска Народна Банка (БНБ) за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция съгласно изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи, Транскарт Файненшъл Сървисис АД получи Лиценз - изх.№ на БНБ РД 22-1454/23.06.2010 година за извършване на дейност като платежна институция и под този номер е вписано в публичния регистър на платежните институции, воден от БНБ.

Въз основа на подадено от Дружеството през месец септември 2018 година в БНБ заявление и комплект с изискуемите документи по ЗПУПС и Наредба 16 на БНБ от 29 март 2018 година, за допълване на издадения на 3 юни 2010 година лиценз на Танскарт Файненшъл Сървисис АД за извършване на дейност като платежна институция, Българската народна банка, с решение на управителния съвет на банката от 7 март 2019 година, допълни лиценза на Дружеството с предоставянето на услуги по изпълнение на кредитни преводи.

Дружеството е с капитал в размер на 20,000 хил. лв. към 31 декември 2020 година. С Решение на Извънредното общото събрание на акционерите, проведено през месец септември 2018 година е взето решение за увеличение на капитала от 12,000 хил. лева на 20,000 хил. лева със собствени средства на Дружеството, които са в размер на 8,000 хил. лева и представляват неразпределената печалба за 2011, 2012, 2013, 2014 и част от печалбата за 2015 година. Дружеството издаде нови 80,000 броя обикновени, поименни и налични акции с право на глас, всяка с номинална стойност 100 лева. Акциите са записани от акционерите на Дружеството към датата на провеждане на общото събрание, съразмерно на участието им в капитала към момента на увеличението. Към 31 декември 2020 година основен акционер в дружеството е Митко Василев Събев.

Основният предмет на дейност на Транскарт Файненшъл Сървисис АД е издаване на кредитни карти на физически лица и юридически лица и предоставяне на кредити, свързани с използването на картите. Дружеството издава национални платежни карти Bcard, международни кредитни карти с марката Транскарт MasterCard и Trans.Pay MasterCard, както и платежни карти и Trans.Cash MasterCard. Международните кредитни карти се издават на базата на притежаваните от Транскарт Файненшъл Сървисис АД лицензи, предоставени от авторитетната международна картова организация MasterCard International.

Националните кредитни карти с марката Транскарт осигуряват възможности за плащане на стоки и услуги в притежаваната мрежа от терминални устройства POS, инсталирани в повече от 2,000 търговски обекта в България, плащане на стоки и услуги и теглене на пари в брой на АТМ и терминални устройства POS, включени в мрежата на оператора Борика АД. Дружеството е участник в Националната картова и платежна схема Bcard.

Международните кредитни карти Транскарт MasterCard са с възможности за най-широко приложение. С бранда на MasterCard оперират повече от 25,000 финансови институции в света, като Транскарт Файненшъл Сървисис АД е част от това семейство. Притежателите им могат да плащат стоки и услуги в 48 милиона обекта в 210 страни (по данни на MasterCard към 31 декември 2019 година).

Профил на компанията (продължение)

Предоставянето на кредити от Транскарт Файненшъл Сървисис АД се извършва по одобрената от Дружеството методология за анализ на кредитоспособността на клиентите.

Отчитането на транзакциите с кредитните карти, издадени от Транскарт Файненшъл Сървисис АД и управлението на формираните кредитни портфейли се извършва от Дружеството с помощта на собствена интегрирана информационна система. Обработката на кредитите със забава в плащанията на дължимите погасителни вноски се извършва от специализирано структурно звено на Дружеството съвместно с външни компании за събиране на проблемни вземания.

Мисията на Транскарт Файненшъл Сървисис АД е да осигури на българските граждани и на малкия и средния бизнес, възможността за плащане на стоки и услуги с кредитни карти на достъпни цени, осигуряващи изгодни търговски отстъпки.

Преглед на дейността

Изложеното по долу представлява преглед на финансовото състояние и резултатите от дейността към 31 декември 2020 година на Транскарт Файненшъл Сървисис АД и дъщерното му дружество Транс Естейт ЕООД (Групата). Групата е изготвила финансовите си отчети в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане.

1. Преглед на пазарната среда *

Транскарт Файненшъл Сървисис АД развива дейността си в сектора на кредитните карти, който е част от пазара на потребителските кредити в България. Участниците на този пазар са търговските банки и платежните институции. Най-важните нормативни актове, регулиращи дейността им през 2020 година, са Законът за платежните услуги и платежните системи, Законът за кредитните институции, Законът за потребителския кредит, както и наредбите на БНБ, издадени на основание на горепосочените закони.

Новият Закон за платежните услуги и платежните системи, в сила от 6 март 2018 година година, както и направените изменения и допълнения от 2019 година, урежда изискванията към дейността на доставчиците на платежни услуги и видовете платежни услуги, условията и реда за лицензиране и осъществяване на дейност от платежните институции, изискванията за предоставяне на информация при извършване на платежни услуги, условията и реда за осъществяване на дейност от дружествата за електронни пари, условията и реда за лицензиране и осъществяване на дейност от платежните системи, както и платежния надзор. В сила от 29 март 2018 година е и новата Наредба 16 на БНБ за издаване на лицензи и одобрения, за вписване в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи и за изискванията към дейността на операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента, като същата е изменена и допълнена през 2019 и 2020 година. През 2018 година влезе в сила новата Наредба 3 на БНБ от 18 април 2018 година за условията и реда за откриване на платежни сметки, за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, допълнена през 2019 и 2020 година. С промените, извършени през 2020 година в Наредба № 12 на БНБ от 29 септември 2016 година за Регистъра на банковите сметки и сейфове, се въведоха задължениея за предоставяне на информация от платежните институции. През месец септември 2020 година Дружеството започна да подава отчети към БНБ съгласно изискванията на Наредбата. Предоставянето на потребителски кредити се извършва от банки и финансови институции, които са получили специално разрешение от БНБ на базата на изпълнението на определени изисквания по отношение на капитала, произхода на средствата за финансиране на дейността, квалификацията на мениджмънта и други. От месец юни 2010 година Транскарт Файненшъл Сървисис АД е лицензирано от БНБ дружество за извършване на дейност като платежна институция, съгласно изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи. БНБ, с решение на управителния съвет на банката от 7 март 2019 година, допълни лиценза на Дружеството с предоставянето на услуги по изпълнение на кредитни преводи.

Представената по-долу в текста информация за пазарната среда, процесите и тенденциите при международната конюктура и прогнозата за основни макроикономически показатели се базира на публикуваната информация в тримесечното издание на БНБ „Икономически преглед“ брой 4 от 2020 година, за която са използвани статистически данни и информация, публикувани до 15 януари 2021 година.

** Икономически преглед, брой 4/2019, Българска Народна Банка; Прогнози на ЕЦБ – март 2020*

1. Преглед на пазарната среда (продължение)

Пандемията, предизвикана от новия коронавирус COVID-19 за кратко време засегна огромен брой държави и доведе до рязко влошаване на перспективите за икономическата активност в еврозоната, като в същото време са свързани и с висока степен на несигурност. Очакванията са, че предизвиканата от COVID-19 пандемия води до значително негативно сътресение, което се очаква да има силно отрицателно въздействие върху икономическата активност в еврозоната, засягайки както търсенето, така и предлагането. Освен това строгите мерки за овладяване на разпространението на вируса оказват отрицателно въздействие върху предлагането в икономиката и имат значителни негативни последици за търсенето, като определени отрасли са по-засегнати от други (например туризмът, транспортът, развлекателните и културните услуги).

През четвъртото тримесечие глобалните индекси на производствената активност */PMI/* продължиха да нарастват и да сигнализират за продължаващ процес на възстановяване на световната икономическа активност въпреки значителното увеличение на заболеваемостта и смъртността от *COVID-19* в някои от големите държави с развити пазари. Увеличението на глобалните *PMI*, което бе по-ясно изразено в сектора на промишлеността, се определяше от динамиката в големите държави с развиващи се пазари, където се наблюдаваше по-малко нарастване на заболеваемостта, както и от процесите в САЩ, където конюнктурните индикатори продължиха да показват тенденция към увеличаване на икономическата активност, независимо от възобновяването на ограничителните мерки във връзка с резкия скок на случаите на *COVID-19* в страната през периода. В еврозоната съставните *PMI* индекси се понижиха под границата от 50 пункта, което се дължеше главно на спада на икономическата активност в сектора на услугите, след като втората вълна на разпространение на вируса предизвика затягане на противоепидемичните мерки. Инфлацията в развитите икономики се стабилизира на равнища близо до нулата на годишна база, което отразяваше сравнително потиснатото потребление на домакинствата в резултат на запазващата се висока несигурност относно перспективите за бъдещата им заетост, както и предприетите временни понижения на косвени данъци в някои държави. Низходящата инфлационна динамика, както и влошаващата се икономическа конюнктура в еврозоната през последните месеци на 2020 година бяха сред основните съображения за решението на УС на ЕЦБ от декември да предприеме допълнителни стимулиращи мерки на паричната политика с цел запазване на благоприятните условия на финансиране в икономиката.

През декември 2020 година дефлацията при потребителските цени в еврозоната възлезе на -0.3% на годишна база за четвърти пореден месец. По основни групи през декември спрямо септември се наблюдаваше известно понижение на положителния принос на храните и увеличение на отрицателния принос на промишлените стоки за годишното изменение на ХИПЦ /Хармонизираниндекс на потребителските цени/, което бе компенсирано с намалението на отрицателния принос на енергийните продукти и увеличението на положителния принос при услугите. Базисната инфлация, изключваща цените на храните и енергийните продукти, също се стабилизира на по-ниско равнище през четвъртото тримесечие, като през декември възлезе на 0.2% на годишна база спрямо средно 0.6% за предходното тримесечие. Забавянето на спада на цените на енергийните продукти до 6.9% на годишна база през декември при спад с 8.1% през третото тримесечие се дължеше на поскъпването на петрола през месеца. Прогнозата на ЕЦБ за инфлацията, измерена чрез ХИПЦ, в еврозоната за 2021 година беше запазена без изменение на 1.0%, а прогнозата за 2022 година беше понижена с 0.2 процентни пункта до 1.1%. Очакванията за 2023 година са за повишаване на инфлацията до 1.4%. Според ЕЦБ ускоряването на темпа на инфлацията през 2021 година ще се дължи на базов ефект от значителното поевтиняване на петрола и временното понижение на ставката за ДДС в Германия през 2020 година.

1. Преглед на пазарната среда (продължение)

Годишната инфлация в България през ноември се забави значително спрямо края на 2019 година и възлезе на 0.3%. За това допринесоха всички основни подгрупи стоки и услуги, като в най-голяма степен забавянето се дължеше на същественото понижение на цените на енергийните продукти в резултат на низходящата динамика на международната цена на петрола на годишна база. Базисната инфлация също се забави спрямо края на предходната година поради негативното въздействие на въведените ограничителни мерки върху вътрешното търсене. За по-ниската инфлация при непреработените храни определящо значение имаше подгрупата на месото и месните изделия, при която постепенно се изчерпва ефектът от рязкото покачване на цените през 2019 година след разпространението на африканската чума по свинете както в световен мащаб, така и в България. През първото и второто тримесечие на 2021 година очакванията са за плавно ускоряване на инфлацията, което отразява най-вече очакванията за възходяща динамика на международните цени на храните и петролните продукти през този период спрямо края на 2020 година. Очаква се базисната инфлация да остане близо до отчетената в края на 2020 година, най-вече поради удължаване на противоепидемичните мерки в страната до края на първото тримесечие на 2021 година, което продължава да ограничава крайните потребителски разходи на домакинствата, особено по линия на услугите.

Разхлабването на ограничителните мерки срещу разпространението на *COVID-19* през третото тримесечие на 2020 година повлия за подобряването на условията на пазара на труда в сравнение с предходното тримесечие. Домакинствата увеличиха потреблението и предлагането на труд на верижна база, докато нормата на спестяване се понижи. Според Наблюдението на работната сила (НРС) на НСИ предлагането на труд, измерено с работната сила, се повиши на верижна база през третото тримесечие на 2020 година, а спадът на годишна база се забави спрямо второто тримесечие на годината. Забавянето в годишния спад на работната сила през третото спрямо второто тримесечие се определяше предимно от по-малкия спад на годишна база в заетостта. Същевременно коефициентът на икономическа активност се повиши на верижна база в резултат, както от нарастването на работната сила, така и от продължаващото намаление на населението в трудоспособна възраст, свързано с дългосрочните негативни демографски тенденции в страната. По данни от НРС, равнището на безработица се понижи до 5.3% през третото тримесечие на 2020 година. (5.8% през второто тримесечие). Отчетеното понижение се дължеше както на по-високата икономическа активност в страната в сравнение с предходното тримесечие, така и на мерките на правителството за запазване на заетостта. Увеличената несигурност, свързана с продължаващото разпространение на *COVID-19* и очакваното продължаване на ограничителните мерки и през първото тримесечие на 2021 година, се очаква да рефлектират в по-слабо предлагане на труд и по-ограничено потребление на домакинствата през първото тримесечие на 2021 година. Очакванията са, постепенното отпадане на ограничителните мерки да доведе до подобряване на условията на пазара на труда през второто тримесечие на 2021 година и до нарастване на частното потребление на верижна и годишна база.

1. Преглед на пазарната среда (продължение)

Годишният растеж на кредита за нефинансовите предприятия и домакинствата продължи да следва тенденция към забавяне и към ноември възлезе на 4.1% (7.4% в края на 2019 година). Влияние за тази динамика оказваха фактори както от страна на търсенето, така и от страна на предлагането. Несигурността по отношение на бъдещото развитие на макроикономическата среда и потиснатата инвестиционна активност в страната имаха ограничаващ ефект върху търсенето от частния сектор на кредити. Същевременно банките продължиха да затягат кредитните си стандарти и условия, главно по отношение на кредитите за фирми. Според резултатите от Анкетата за кредитната дейност на банките основно влияние за по-строгата кредитна политика са оказали по-ниската склонност на банките да поемат риск и повишената оценка на риска. Значение при оценката на риска са имали влошената обща макроикономическа среда и бизнес климат в отраслите с голям дял в кредитния портфейл, понижената платежоспособност на кредитополучателите и по-високият риск, свързан с обезпечението. Същевременно използването от фирмите и домакинствата на възможността за разсрочване на изискуеми задължения към банките по линия на утвърдения от БНБ ред е фактор, който най-вероятно подпомага кредитния растеж. Допълнителен фактор, допринасящ за растежа на кредита, но в сравнително по-малка степен, е нарастването на размера на отпусканите от търговските банки кредити, гарантирани от Българската банка за развитие (ББР) по правителствената мярка в подкрепа на уязвими фирми и домакинства. Годишният растеж на кредита за домакинствата също продължи да следва тенденция на забавяне и към ноември 2020 година възлезе на 6.9% (9.5% в края на 2019 година). По-ниски темпове на нарастване на кредита бяха отчетени както при потребителските, така и при жилищните кредити, като по-съществено бе забавянето при кредитите за потребление.

Допълнително забавяне на растежа на кредита за нефинансовите предприятия и домакинствата може да се очаква от второто тримесечие на 2021 година, за което влияние ще окаже постепенното изтичане на удължените срокове по мораториума върху плащанията по банкови кредити и допускането за изплащане на част от отсрочените кредити. С изтичането на удължения срок за отсрочване на задължения на клиентите на банките може да се очаква и увеличение на дела на необслужваните кредити в банковите портфейли, което вероятно ще повлияе за известно повишение на лихвените проценти по новоотпуснатите кредити и затягане на другите условия по кредитите. Несигурността относно бъдещото развитие на макроикономическата среда вследствие на пандемията от *COVID-19*, както и сравнително потиснатата инвестиционна активност в страната също ще имат ограничаващо влияние върху растежа на кредита за частния сектор.

От гореизложените макроикономически конюктурни индикатори е видно, че Транскарт Файненшъл Сървисис АД ще осъществява дейността в една неблагоприятна икономическа среда – забавяне на икономическия разтеж, спад на производствената активност, свиване на сектора на услугите, спад на световния туризъм, ръст на безработицата. Ръководството следи развитието на пандемията COVID-19 и е в постоянен процес на оценка на потенциалните ефекти за бизнеса на Дружеството и неговото финансово представяне и финансово състояние. Ръководството предприема мерки за оценка на този риск и неговото управление, доколкото това е възможно. Ръководството отчита и се съобразява с всички мерки, предприети от българското правителство във връзка с пандемията от коронавирус.

1. Преглед на пазарната среда (продължение)

Секторът от услуги, в който Дружеството оперира не е сред непосредствено засегнатите сектори. Развитието на пандемията и нарастването на разпространението ѝ в световен мащаб може да доведе до влошени условия на бизнес. В съответствие с мерките, предприети от Правителството на България, Ръководството на Дружеството е предприело действия за проследяване и превенции, с които обезпечава непрекъснатостта на процесите в своята дейност. Очакванията на Ръководството са, че описаните тенденциите ще се отразят неблагоприятно върху бизнеса на Транскарт Файненшъл Сървисис АД, тъй като вече се установява влошаване на финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в съответствие с договорените условия, което от своя страна ще доведе и до ръст на признатите загуби от обезценка. Всичко това ще намери негативно отражение във финансовия резултат за 2021 година.

За целите на настоящия преглед всички издатели на кредитни карти в България могат да се разделят на две основни групи – преки и непреки конкуренти на Транскарт Файненшъл Сървисис АД. В групата на преките конкуренти на Дружеството влизат платежните институции, а в групата на непреките конкуренти – търговските банки.

В настоящия момент в България не съществува достатъчно надеждна и пълна информация за пазарните дялове на издателите на банкови и небанкови кредитни карти. В специализирания финансов печат се появяват публикации относно броя на кредитните карти, издадени от определени небанкови финансови институции. В много случаи, обаче, информацията в тези публикации е изкривена, тъй като не винаги се разграничават активните кредитни карти от всички останали.

Пазарният дял на Дружеството към 31 декември 2020 година според данни на БНБ, по отношение на всички активни кредитни карти в България е около 2%.

Сред най-преките конкуренти на Транскарт Файненшъл Сървисис АД по отношение на формата на организация на бизнеса са двете лицензирани от БНБ платежни институции, издаващи кредитни карти – Интеркарт Файнанс АД и Дайнърс клуб България АД. Интеркарт Файнанс АД е издател на международни кредитни карти с комбинирания бранд iCard MasterCard. Отпускането на кредити към издаваните от Интеркарт Файнанс АД кредитни карти е съсредоточено в дъщерното му дружество Айкарт Кредит ЕАД (старо наименование: Интеркарт Кредит АД), чийто кредитен портфейл според данните от годишния финансов отчет на дружеството към 31 декември 2019 година е в размер на 14,791 хил.лв. Дайнърс клуб България е издател на кредитни карти Diners club. Според данните от годишния финансов отчет на дружеството и доклада за дейността към 31 декември 2019 година, дружеството има 14,422 активни кредитни карти и кредитен портфейл с балансова стойност в размер на 12,430 хил.лв..

От групата на непреките конкуренти на Транскарт Файненшъл Сървисис АД най-голямо влияние върху дейността на Дружеството оказват търговските банки – издатели на национални кредитни карти. Това са Райфайзенбанк, Банка ДСК и Централна кооперативна банка. Сред най-активните издатели на международни кредитни карти се нареждат Обединена българска банка, Първа инвестиционна банка, Юробанк България, Уникредит Булбанк, и ТВІ Банк.

Преглед на пазарната среда (продължение)

При разработването на пазарните си стратегии Транскарт Файненшъл Сървисис АД отделя специално внимание на правилното сегментиране на пазара на кредитните карти и ясното позициониране на продуктите си. Дружеството се стреми да използва в максимална степен постигнатите конкурентни предимства – изградената мрежа от над 2,000 терминални устройства ПОС за плащане с кредитните карти Транскарт, както и договорите, сключени с няколкостотин търговци, предоставящи отстъпки при пазаруване с кредитните карти, издадени от Транскарт Файненшъл Сървисис АД.

Издаваните от Дружеството национални платежни карти Bcard с изгодна цена, реален безлихвен период по кредита и атрактивни търговски отстъпки (cash back), са атрактивни за широк кръг от клиенти. Международните карти, издавани от Транскарт Файненшъл Сървисис АД, са подходящи за клиенти с по-високи доходи, които пътуват често в чужбина. Тези карти притежават всички предимства на националните, но са със значително по-висок максимален кредитен лимит и много по-широко приложение, което обяснява по-високата им цена. Международните платежни карти trans.cash MasterCard са насочени към клиенти, които търсят иновативна дебитна карта, предлагаща изгодни условия за теглене на пари в брой на банкомати в страната и модерни функционални възможности за плащане в интернет и за безконтактни плащания в търговски обекти. С тази карта могат да се плащат стоки и услуги в България, чужбина и Интернет без такси. Картата е много подходяща за получаване на заплати и други възнаграждения, както и за получаване на пари от чужбина онлайн, в реално време чрез услугата global.transfer. Продуктът trans.cash е с вградена нова технология за безконтактни плащания – съвременен, бърз и сигурен начин за плащане на малки суми на хиляди терминални устройства в целия свят.

2. Резултати от дейността на консолидирана основа

	31 декември 2020	31 декември 2019
Финансови показатели		
Приходи от лихви, такси, комисиони, услуги, обезценка и курсови разлики (хил. лв.)	8,005	7,450
Разходи за лихви, такси и комисиони, обезценка и курсови разлики (хил. лв.)	(2,744)	(1,808)
Оперативни и други разходи (хил. лв.)	(4,348)	(4,627)
Нетен резултат след данъци (хил. лв.)	817	907
Основен доход на акция (лв.)	4.09	4.54
ROE (%)	3.50	3.85
ROA (%)	2.24	2.58
Активи (хил. лв.)	36,532	36,267
Задължения по получени лихвени заеми (хил. лв.)	10,797	10,573
Собствен капитал (хил. лв.)	23,270	23,403
Дълг/Активи (%)	29.55	29.15
Собствен капитал/Активи (%)	63.70	64.53

Забележка: Възвращаемостта на собствения капитал (ROE) е изчислена като съотношение на нетния резултат към осреднения собствен капитал на Групата. Възвращаемостта на активите (ROA) е изчислена като съотношение на нетния резултат към осреднените активи на Групата..

Разходите за дейността през 2020 година възлизат на 7,092 хил. лв., спрямо 6,435 хил. лв. за 2019 година. Основни са разходите за осигуряване на финансов ресурс и оперативните разходи. През 2020 година Групата отчита разходи за обезценка в размер на 999 хил. лв., спрямо 268 хил. лв. разходи за предходната 2019 година.

Основните приходи на Групата са в съответствие с предмета на дейност – отпускане на кредити на физически лица, и се генерират от начислените лихви и такси във връзка с управлението на предоставените кредити и усвояването на кредити посредством използването на кредитни карти за плащане на стоки и услуги на терминални устройства за електронно разплащане или за теглене на пари в брой.

Нетният доход от такси и комисионни в размер на 2,023 хил. лв. се получава като разлика от получените приходи от такси за теглене и внасяне на суми в брой, уведомителни такси за просрочване на вноските по предоставените кредити, такси за ползване на платежни карти, такси за извлечения по платежни сметки, такси по договори с търговци и за обслужване на транзакциите, на обща стойност 2,950 хил. лв. и разходите за комисионни за теглене и внасяне на суми в брой, такси към MasterCard International и други разходи за обслужване на кредитните карти в общ размер на 927 хил. лв.

От извършвана дейност по обслужване на транзакции с електронни корпоративни карти, през 2020 година Групата реализира приход в размер на 447 хил.лв. (2019 година: 511 хил. лв.).

2. Резултати от дейността (продължение)

Съотношението между различните източници на приходи за текущата и предходната година на Групата е представено в следващата таблица:

	31 декември 2020		31 декември 2019	
	хил. лв.	дял	хил. лв.	дял
Лихви	4,283	53.51%	4,107	55.13%
Такси и комисионни	2,950	36.85%	2,563	34.40%
Услуги	772	9.64%	780	10.47%
Общо:	**8,005**	**100.00%**	**7,450**	**100.00%**

Приходите от лихви бележат ръдт от 6.62%. Приходите от такси имат значителн ръст от 15.1% поради повишения размер на напомнителните такси за забавени плащания. Задълженията на Транскарт Файненшъл Сървисис АД са формирани предимно от ползван финансов ресурс под формата на заеми. Преносната им стойност към 31 декември 2020 година възлиза на 10,797 хил. лв., като техният относителен дял в стойността на пасива (81.41%) е с намаление спрямо предходната 2019 година, за която възлиза на 82.18%.

Предвид предмета на дейност на Групата предоставените кредити и получените заеми остават основни елементи в структурата на отчета за финансовото състояние.

Собственият капитал на Групата към 31 декември 2020 година е 23,270 хил. лв. Към 31 декември 2019 година собственият капитал е 23,403 хил. лв.. Намалението на собствения капитал през 2019 година се дължи основно на изплатен дивидент за минали отчетни периоди.

3. Финансово състояние

Активите на Групата към 31 декември 2020 година са в размер на 36,532 хил. лв. (към 31 декември 2019 година: 36,267 хил. лв). Това увеличение се дължи основно на увеличението в размера на паричните средства по банкови сметки. Вземанията по предоставени кредити на картодържатели, които заемат основен дял в структурата на активите са в размер на 27,666 хил. лв., като към края на 2019 година са в размер 28,708 хил. лв..

Групата финансира операциите си със средствата, получени от банков заем и търговски заеми от физически и юридически лица. Сравнение на задълженията по получени заеми спрямо тези за предходната година може да се направи от следната таблица:

	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Привлечени средства в хил. лв.		
Заеми от финансови институции	6,726	6,174
Задължения по търговски заеми	4,071	4,399
Общо	**10,797**	**10,573**

3. Финансово състояние (продължение)

Източниците на ликвидност на Групата са вземания по кредитни карти, договореният банков заем, други заеми и собствени парични средства. Целта на Ръководството е да поддържа постоянен баланс между непрекъснатостта и гъвкавостта на финансовите ресурси, чрез използване на подходящо финансиране. При вземането на решения за финансиране на дейността си Ръководството на Групата цели да осигури съответствие на матуритетите между пасива и актива, достатъчен лихвен марж. Предвид спецификата на дейността, очакванията са Групата да използва значителни по обем привлечени средства.

4. Акционерен капитал и управление на Дружеството

Регистрираният и внесен капитал на Дружеството към 31 декември 2020 година е 20,000 хил. лв., разпределен в 200,000 броя обикновени акции с номинал 100 лева всяка. Всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и ликвидационен дял съразмерно с номиналната стойност на акцията. Към 31 декември 2020 година основен акционер в Дружеството е Митко Василев Събев, притежаващ 98.79 % от капитала.

Транскарт Файненшъл Сървисис АД се управлява и представлява от Съвет на директорите. Съставът на Съвета на директорите към 31 декември 2020 година включва преизбраните на редовното годишно общо събрание на акционерите на Транскарт Файненшъл Сървисис АД, проведено на 26 юни 2018 година, членове на Съвета на директорите, както следва:

Юрий Асенов Станчев;
Константин Ангелов Йорданов;
Николай Филипов Джонев;
Боян Йорданов Донов.

Константин Ангелов Йорданов и Николай Филипов Джонев са избрани от Общото събрание на акционерите за прокуристи на Дружеството.

С решение на Съвета на директорите на Транскарт Файненшъл Сървисис АД от 27 юни 2018 година Юрий Асенов Станчев е избран за председател на Съвета на директорите на Дружеството и Изпълнителен директор, а Константин Ангелов Йорданов е избран за заместник-председател на Съвета на директорите на Дружеството.

Юрий Асенов Станчев е председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор на Трансинвестмънт АДСИЦ , като същият не притежава повече от 25% от капитала на търговски дружества.

Константин Ангелов Йорданов притежава 50 % от капитала на Стефан и Константин ООД като същият не притежава повече от 25% от капитала на други дружества.

Общата сума на начислените възнаграждения на членовете на Съвета на директорите на Дружеството за 2020 и 2019 година, възлиза съответно на 543 хил . лв. и 680 хил. лв..

4. Акционерен капитал и управление на Дружеството (продължение)

Към 31 декември 2020 година членовете на Съвета на директорите на Транскарт Файненшъл Сървисис АД притежават акции на Дружеството, както следва:

Юрий Станчев	– 167 броя
Константин Йорданов	– 83 броя
Николай Джонев	– 83 броя
Боян Донов	– 83 броя

Няма постигнати други договорености за участие на служители в капитала на Дружеството, включително чрез издаване на акции, опции или други ценни книжа на дружеството.

През 2020 година дружеството не е придобивало и прехвърляло собствени акции и не притежава такива към 31 декември 2020 година. Дружеството има едно 100% дъщерно дружество – Транс Естейт ЕООД. Това дъщерно дружество е напълно консолидирано при изготвяне на консолидираните финансовите отчети на Групата към 31 декември 2020 година, понеже е изцяло контролирано от Транскарт Файненшъл Сървисис АД. Транс Естейт ЕООД не притежава собствени дялове, не е купувало и продавало собствени дялове за своя сметка и не притежава акции на Транскарт Файненшъл Сървисис АД.

5. Човешки ресурси

През 2020 година Дружеството продължи своята практика и изплати допълнителни възнаграждения на служителите по повод коледните и новогодишните празници, като част от система за допълнителни възнаграждения.

6. Управление на риска

От 2018 година Транскарт Файненшъл Сървисис АД разработи и прилага нова Политика за установяване, управление, контрол и докладване на рисковете, на които е изложена или може да бъде изложена платежната институция, за да осигури спазването на изискванията на действащото законодателство на Република България, директивите и регламентите на Европейския парламент и Съвета, насоките на Европейския банков орган, както и на други нормативни документи в областта на управлението и контрола на рисковете, свързани с предоставяните от Дружеството платежни услуги. Политиката беше актуализирана през 2019 година.

Целите на Политиката за установяване, управление, контрол и докладване на рисковете са следните:

- Идентифициране и класификация на рисковете, на които е изложено или може да бъде изложено Дружеството в качеството му на платежна институция;
- Дефиниране на основните етапи на управлението на рисковете;
- Създаване на организационна рамка за управление и контрол на рисковете с ясно дефиниране на ключовите роли и отговорностите на лицата и структурните звена, натоварени с управлението и контрола на рисковете, включително и линиите на докладване;
- Въвеждане на необходимите процедури и системи за идентифициране, оценка,наблюдение и управление на различните видове рискове;
- Въвеждане на рамка за управление на операционните рискове и рисковете за сигурността;

6. Управление на риска (продължение)

Основните групи рискове, на които е изложено Дружеството, като лицензирана платежна институция, са следните:

- Външни рискове, независещи от функционирането на платежната институция (политически рискове, макроикономически рискове, правни рискове и пазарни рискове).
- Вътрешни рискове, зависещи от функционирането на платежната институция и предоставяните от нея платежни услуги,разделени на три групи:
  - стратегически рискове, свързани с бизнес модела и бизнес стратегията на Транскарт Файненшъл Сървисис АД;
  - финансови рискове, включително кредитен риск, ликвиден риск, лихвен риск и валутен риск;
  - рискове, свързани с предоставяните платежни услуги, включително операционни рискове и рискове за сигурността.

Управлението на рисковете в Дружеството включва следните основни етапи:

- идентификация на рисковете;
- оценка на рисковете;
- прилагане на защитни мерки срещу рисковете;
- постоянно наблюдение и контрол на рисковете;
- усъвършенстване на защитните мерки.

Идентификацията на рисковете е първият етап в процеса на управление на рисковете. На този етап се изследват основните групи дейности, извършвани от Транскарт Файненшъл Сървисис АД, взаимните връзки между тях, както и ключовите фактори на външната среда, които влияят върху дейността на Дружеството и могат да генерират рискове за платежната институция. Оценката на рисковете е вторият етап в процеса на управление на рисковете. На този етап се анализират основните бизнес процеси, помощните процеси, информационните активи и произтичащите от тях рискове. При оценката на рисковете се използват както качествени методи, базирани на експертни знания и опит, така и количествени методи, като скоринг модели, поведенчески модели, коефициентни анализи, факторни анализи, сценарийни анализи и други статистически и иконометрични методи. Третият етап в процеса на управление на рисковете е свързан с въвеждането на защитни мерки срещу идентифицираните и оценени рискове. Защитните мерки осигуряват превенция и лимитиране на потенциалното въздействие на установените рискове, както и ефективно преодоляване на отрицателните въздействия върху дейността на Транскарт Файненшъл Сървисис АД на вече проявилите се рискове и инциденти. Дружеството прилага многослойни контролни механизми, обхващащи хора, процеси и технологии.

В Транскарт Файненшъл Сървисис АД се извършва постоянно наблюдение на рисковете, на които е изложено Дружеството . В политиката, правилата и процедурите за управление на отделните видове рискове се регламентира периодичността, с която се извършва цялостна оценка на съответните видове рискове. Резултатите от провежданото постоянно наблюдение и периодичните цялостни оценки на рисковете са основа за актуализация на процедурите за управление на рисковете и повишаване на ефективността на защитните мерки.

Управлението и контролът на рисковете в Транскарт Файненшъл Сървисис АД се осъществява от съвета на директорите на Дружеството, съвета за управление на риска, изпълнителния директор и ръководителите на структурни звена.

В изложението по-долу ще обърнем внимание на групата на финансовите рискове.

Кредитен риск

Кредитният риск възниква при нежелание и/или невъзможност от страна на кредитополучателите и други контрагенти да изпълнят навреме и в пълен размер задълженията си към платежната институция, което води до обезценка на финансови активи, включени в портфейла на институцията. Кредитният риск възниква при различни видове финансови дейности, включително кредитиране, търговия, инвестиции, управление на ликвидността и финансирането, управление на активите и други, като основният кредитен риск за Дружеството възниква от кредитната дейност. Кредитният риск е свързан не само с преките загуби в резултат на непогасяването на кредита и лихвите по него, но и с разходите, извършени за доброволното или принудителното събиране на задълженията на кредитополучателите, както и с евентуалните пропуснати ползи от Дружеството. Управлението на кредитния риск е от изключителна важност не само заради потенциала за генериране на загуби и пропуснати ползи за Транскарт Файненшъл Сървисис АД, но и поради тясната връзка на кредитния риск с други важни рискове, най-съществения от които е ликвидният риск.

Размерът на кредитния риск зависи от две групи фактори – външни и вътрешни. Към външните фактори се отнасят политическата, икономическата, демографската и социалната обстановка в страната. Като цяло, външните фактори не подлежат на контрол и въздействие от страна на Дружеството, а тяхното управление се свежда до отчитането им при оценката на съвкупния кредитен риск. Вътрешните фактори, въздействащи върху кредитния риск, възникват в резултат на спецификата на политиките, процесите и процедурите на Транскарт Файненшъл Сървисис АД, свързани с кредитната дейност. Дружеството може активно да повлияе върху вероятността за появата и развитието на вътрешните рискови фактори, като предприеме мерки за тяхното минимизиране.

Вътрешните фактори, влияещи върху кредитния риск, могат да бъдат разпределени в следните групи:

- Фактори, свързани с оценката на кредитоспособността на кредитополучателя – зависят от методите и моделите за оценка на рисковия профил, финансовото състояние, общата задлъжнялост и перспективите за развитие на кредитополучателите;
- Фактори, свързани с организацията на кредитния процес – зависят от възприетата организационна структура, делегираните правомощия при вземане на решение за отпускане на кредити, квалификацията и мотивацията на персонала, управлението на кредитния портфейл, включително избраните информационни системи, методи за мониторинг и контрол, процедури за работа с проблемните кредити и други;
- Фактори, свързани с бизнес стратегията на Дружеството – избраните целеви групи кредитополучатели, провежданата ценова и лихвена политика, определените максимални кредитни лимити по отделни видове платежни карти и други.

Управлението на кредитния риск в Транскарт Файненшъл Сървисис АД се осъществява на базата на Политиката за установяване, управление, контрол и докладване на рисковете, решения на съвета на директорите на ТФС, решения на съвета за управление на риска, Правила за извършване на кредитната дейност и процедурите за извършване на помощните процеси, дейности и функции в отделите „Кредитен анализ", „Кредитна администрация" и „Проблемни кредити", разработени от ръководителите на съответните отдели, одобрени от члена на съвета на директорите, отговарящ за кредитната дейност, и регулярно преглеждани от съвета за управление на риска.

6. Управление на риска (продължение)

Управлението на кредитния риск включва всички основни етапи, посочени по–горе и приложими за управлението на рисковете в Дружеството. Специфична особеност на управлението на кредитния риск е, че голяма част от горепосочените етапи се прилагат постоянно по време на самия кредитен процес.

- **Идентификация на кредитния риск**

Транскарт Файненшъл Сървисис АД отпуска кредити, които имат спомагателен характер и се използват единствено за изпълнение на платежни операции с платежни карти, при спазване на изискванията на ЗПУПС. Кредитите се отпускат на две целеви групи кредитополучатели - физически лица – дееспособни, пълнолетни български граждани или граждани на друга държава със статут на постоянно пребиваващи в страната, притежатели на кредитна карта, издадена от Дружеството, като и на юридически лица – ООД, ЕООД, АД и ЕАД, които са регистрирани в Агенцията по вписванията на Република България, не са обявени в ликвидация или несъстоятелност и притежават бизнес кредитна карта, издадена от Дружеството.

Поради описаните специфични особености на кредитите, отпускани от Дружеството, са елиминирани концентрациите на кредитен риск, свързани с големи корпоративни клиенти, определени сектори на икономиката, определени географски региони в България и чужбина и други.

- **Оценка на кредитоспособността на кредитополучателите**

Ключов етап в управлението на кредитния риск е оценката на кредитоспособността и финансовото състояние на кредитополучателите. За физическите лица оценката се извършва на базата вероятността лицето да не изпълни задълженията си за погасяване на кредитите, оценена с помощта на стандартизиран скоринг модел, използващ методите на статистическия регресионен анализ, и изразена чрез стойност на така нареченото индивидуално скор-число, данни за лицето в Централния кредитен регистър на БНБ, търговския регистър, информационните системи на Националната агенция за приходите и други, както и на документи, доказващи доходите и имущественото състояние на лицето.

За определяне на максималната стойност на всички кредити, отпуснати на физическо лице за извършване на платежни операции с платежни карти, Транскарт Файненшъл Сървисис АД използва апликационен модел – при първоначалното кандидатстване за кредит, или поведенчески модел – при кандидатстване за увеличаване на максималната стойност на отпуснатите кредити. За юридическите лица оценката на кредитоспособността и финансовото състояние се извършва на базата на анализ на правния статус на фирмата, финансовите отчети, паричните потоци, пазарните позиции на фирмата, тенденциите за развитието на икономическия сектор, в който работи фирмата и други.

6. Управление на риска (продължение)

- **Защитни мерки срещу кредитния риск**

Дружеството прилага комплексни, многослойни защитни мерки за намаляване въздействието на кредитния риск, базирани на следните принципи:

- Отказ от кредитиране на клиенти с рисков профил над приемливия и финансови затруднения;
- Силна диверсификация на кредитния портфейл;
- Частично компенсиране на кредитния риск - в определени случаи Дружеството може да поиска от кредитополучателя да предостави обезпечение на кредита.
- Многослойни контролни механизми при вземане на решение за отпускане на кредит - независимо от резултатите, получени при използването на стандартизираните скоринг, апликационни и поведенчески модели за анализ на кредитоспособността, в Дружеството не се допуска еднолично вземане на решение за отпускане на кредити.
- Управление на проблемните кредити - Транскарт Файненшъл Сървисис АД извършва постоянни дейности по управление на кредитния портфейл и събиране на проблемните кредити с помощта на специализирано вътрешно структурно звено и авторитетни външни компании за събиране на лоши вземания.
- Сегрегация на задълженията – дейностите по отпускането на кредитите, производството на платежни карти, управлението на кредитния портфейл, съхранението на рамковите договори и другите документи за отпуснатите кредити и поддръжането на информационните системи, са разделени в отделни структурни звена, независими едно от друго.
- Обезценка на кредитите при нараснал кредитен риск - Транскарт Файненшъл Сървисис АД извършва обезценка на кредитите при нараствал кредитен риск по приета методика за класифициране и обезценяване на финансови активи.

- **Постоянно наблюдение и контрол на кредитния риск**

Постоянното наблюдение на кредитния портфейл, класификацията на отпуснатите кредити спрямо кредитния риск, задълбоченият анализ на кредитите с повишен кредитен риск и на проблемните кредити са част от основните функции на отдел „Проблемни кредити". За целта се използват специализирани модули на информационните системи на Транскарт Файненшъл Сървисис АД, осигуряващи ранно идентифициране на кредитните експозиции с повишаващ се кредитен риск. Съветът за управление на риска извършва постоянно наблюдение на вътрешните фактори, влияещи на кредитния риск – организацията на кредитен процес, моделите за оценка на кредитоспособността и финансовото състояние на кредитополучателите, основните функции и помощните процеси в структурните звена, отговарящи за извършването на кредитната дейност.

- **Усъвършенстване на защитните мерки срещу кредитния риск**

На базата на извършените цялостни оценки на кредитния риск при необходимост Съветът на директорите възлага на Съвета за управление на риска организацията на дейности по усъвършенстване на някои от защитните мерки, като например, използваните скоринг, апликационни и поведенчески модели за анализ на кредитоспособността и финансовото състояние на кредитополучателите, правилата и процедурите, регламентиращи кредитната дейност в Транскарт Файненшъл Сървисис АД и други. При необходимост се извършва калибриране на скоринг моделите след извършване на съответния статистически регресионен анализ. Анализът и калибрирането на скоринг моделите на Дружеството се извършва от авториретни външни фирми с доказан дългогодишен опит в статистическите и иконометрическите изследвания.

6. Управление на риска (продължение)

Ключови роли в управлението на кредитния риск

В управлението на кредитния риск основна роля имат **Съвета на директорите** и **Съвета за управление на риска**, като в това управление на риска активно участват и **Кредитния съвет**, който включва изпълнителния директор на Дружеството, члена на съвета на директорите, отговарящ за кредитната дейност и ръководителя на отдел „Кредитен анализ". **Кредитна комисия, която** включва члена на съвета на директорите на Дружеството, отговарящ за кредитната дейност, ръководителя на отдел „Кредитен анализ" и ръководителя на отдел „Кредитна администрация, **Членът на съвета на директорите, отговарящ за кредитната дейност, Ръководителят на отдел „Кредитен анализ", Ръководителят на отдел „Кредитна администрация" и Ръководителят на отдел „Проблемни кредити"**.

Ликвиден риск

Модерният подход към ликвидния риск го определя като риск както от недостиг на ликвидни средства за покриване на текущите задължения, така и от излишък на ликвидни средства, водещ до намалена доходност и пропуснати ползи от по-ефективната им реализация. Основната причина за възникването на ликвиден риск за Дружеството е свързана със синхронизацията на входящите и изходящите парични потоци.

Факторите, влияещи върху ликвидния риск, могат да бъдат обединени в следните групи:

- ограничен достъп до финансиране;
- повишено усвояване на кредити за извършване на платежни операции с платежни карти;
- повишени нива на кредитния риск, водещи до влошаване качеството на кредитния портфейл, а оттам, и до забавяне и/или намаляване на входящите парични потоци от погасителни вноски по кредитите;
- повишени нива на операционни рискове и рискове за сигурността, водещи до завишени разходи и/или загуби;
- влошена репутация на платежната институция, водеща до намаляване на ползването на предлаганите платежни услуги.

Ключова роля в управлението на ликвидния риск в Дружеството имат съветът на директорите и изпълнителният директор. Изпълнителният директор извършва постоянно наблюдение на входящите и изходящите парични потоци, както и на размера на наличните ликвидни парични средства на базата на ежедневни справки, изготвяни от главна дирекция „Финанси". В зависимост от резултатите на извършените анализи изпълнителният директор на Дружеството внася за разглеждане от съвета на директорите на Дружеството предложения за промяна в източниците и размера на ползваното финансиране, а при необходимост, и в политиката по отпускане на нови кредити за извършване на платежни операции с платежни карти.

Дружеството използва диверсифицирани източници за финансиране на дейността, включващи:

- собствен капитал;
- банкови кредити;
- заеми от физически и юридически лица;
- секюритизация на вземания по кредити.

6. Управление на риска (продължение)

Всички маркетингови кампании, насочени към увеличаване на размера на кредитите, усвоени чрез платежни операции с кредитни карти, се извършват само при наличие на предварително осигурено финансиране.

Лихвен риск

Лихвеният риск е рискът от намаляване на лихвените приходи или от реализиране на неочаквани загуби в резултат от промените на пазарните лихвени проценти. Големината на лихвения риск се определя от степента на чувствителност на активите и пасивите на Дружеството към промените на пазарните лихвени проценти. Лихвените проценти по банковите кредити, ползвани от Дружеството, са обвързани с измененията на пазарните индекси, а заемите, предоставени от физически и юридически лица, са краткосрочни, с фиксирани лихвени проценти. В рамковите договори за предоставяне на кредити за извършване на платежни операции с кредитни карти, сключвани между Транскарт Файненшъл Сървисис АД и кредитоискателите, е предвидена възможност Дружеството да променя едностранно, по реда на действащото законодателство, общите разходи по кредитите, предоставени на клиентите, в това число лихвения процент по предоставените кредити, таксите и комисионите, свързани с кредитите, при наличие на определени обстоятелства.

Ключова роля в управлението на лихвения риск в Транскарт Файненшъл Сървисис АД имат съветът на директорите и изпълнителният директор. Изпълнителният директор извършва постоянно наблюдение на пазарните нива на лихвените проценти и лихвените проценти по конкурентните картови продукти на базата на периодични справки, изготвяни от отдел „Маркетинг". В зависимост от резултатите на извършените анализи изпълнителният директор на Дружеството внася за разглеждане от съвета на директорите предложения за промяна в структурата и цената на ползваното финансиране и/или в лихвените проценти по предоставяните кредити на клиентите.

Валутен риск

Валутният риск е рискът от възникване на потенциали загуби в резултат на неблагоприятни движения на курсовете на националната валута към съответната чуждестранна валута, в която са деноминирани активите или пасивите. Бизнес моделът на Транскарт Файненшъл Сървисис АД предполага основното финансиране да бъде в национална валута или в евро, като делът на финансирането в евро на този етап е незначителен. От друга страна, предлаганите кредитни продукти са в национална валута. В тази връзка Дружеството не предвижда операции на валутния пазар, както и сделки за покупко-продажба на валута в брой. Въпреки това, при определени ежедневни операции, свързани с използването на платежните карти в чужбина за плащания във валута, различна от евро, е възможно международните картови организации да приложат обменни курсове, които да изложат Транскарт Файненшъл Сървисис АД на валутен риск в незначителна степен. Ръководството на Дружеството счита, че към настоящия момент не е необходимо да се предприемат хеджиращи операции за съществуващия нива на степен валутен риск.

Перспективи за бъдещо развитие

Ръководството на Транскарт Файненшъл Сървисис АД ще фокусира усилията си през 2021 година в следните приоритетни направления:

- договаряне на нови кредити за финансиране на дейността;
- постигане на ръст в броя на активните кредитни карти и в преносната стойност на кредитния портфейл в размер над 6% годишно;
- разширяване и усъвършенстване на продуктовата гама;
- развитие на традиционните и алтернативните дистрибуционни канали;
- развитие на информационната система на Дружеството;
- развитие на човешките ресурси.

Новото законодателство предостави на Дружеството допълнителни възможности за разширяване на продуктовата гама в областта на платежните услуги. В Дружеството е сформиран проектен екип, който се занимава с разработването на нови видове платежни услуги както за картодържатели, така и за търговци.

През 2021 година Ръководството на Транскарт Файненшъл Сървисис АД ще продължи преговорите с потенциални кредитори с цел осигуряване на нови кредитни линии за финансиране на кредитната дейност. Само при осигуряване на паричен ресурс в достатъчни размери, ще се пристъпи към разширяване на гамата от кредитни продукти, както и към провеждане на маркетингови кампании за насърчаване на продажбите.

През 2021 година Транскарт Файненшъл Сървисис АД ще продължи да развива внедрената интегрирана информационна система.

Ръководството на Групата се стреми да следва цялостна програма за управление на човешките ресурси,която акцентира върху специализираното обучение на персонала.

Друга информация

Информация за сключени договори по чл. 240 б от Търговския закон

Членовете на Съвета на директорите са длъжни да уведомят писмено Съвета на директорите, когато те или свързани с тях лица сключват договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

За периода от 1 януари до 31 декември 2020 година, Дружеството не е сключвало договори, които излизат извън обичайната му дейност с членове на Съвета на директорите на Дружеството или други свързани с тях лица или такива, които са сключени на цени, отклоняващи се от пазарните условия.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

AUDIT TAXATION ACCOUNTANCY ATA ОДИТ СЧЕТОВОДСТВО ДАНЪЦИ И ФИНАНСИ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите
на „Транскарт Файненшъл Сървисис" АД

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на „Транскарт Файненшъл Сървисис" АД и неговото дъщерно дружество (Групата), съдържащ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 г. и консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2020 г. и нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет". Ние сме независими от Групата в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на консолидирания финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Обръщане на внимание

Обръщаме внимание на оповестеното в т. 24 от Приложението към консолидирания финансов отчет, относно пандемията от коронавирус (Covid – 19). Ефектите върху икономиката на

страната в резултат на наложените противоепидемиологични мерки, могат да повлияят негативно на дейността на Групата, предимно с очаквано влошаване на финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на падежните дати в съответствие с договорените условия. Това обстоятелство може да доведе и до ръст на признати загуби от обезценка на трудносъбираеми и несъбираеми вземания по кредитни карти. Поради съществуващата неяснота в развитието на пандемията не е възможно да бъдат направени надеждни измервания и преценки на подобни негативни последици.

Нашето мнение не е модифицирано по отношение на този въпрос.

Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от консолидиран доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно консолидирания финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с консолидирания финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на консолидирания доклад за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

а) Информацията, включена в консолидирания доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет.
б) Консолидираният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за консолидирания финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на консолидирани финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка.

При изготвяне на консолидирания финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Групата или да преустанови нейната дейност, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали консолидираният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този консолидиран финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, независимо дали се дължат на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо

предприятие и на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията и дали консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията или стопанските дейности в рамките на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет. Ние носим отговорност за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата. Ние носим изключителната отговорност за нашето одиторско мнение.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

За ОД "АТА КОНСУЛТ" ООД:

Радосвета Веселинова д.е.с.
Регистриран одитор

Румен Веселинов д.е.с.
Управител

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО АТА КОНСУЛТ ООД София Рег. № 014

гр. София, бул."България" №81В,
ет. 2, офис № 5

26.03.2021 г.
София

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за годината, приключваща на 31 декември 2020

	Приложение №	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Приходи от лихви		4,283	4,107
Разходи за лихви		(784)	(718)
Нетни доходи от лихви	*5*	**3,499**	**3,389**
Приходи от такси и комисионни		2,950	2,563
Разходи за такси и комисионни		(927)	(822)
Нетни доходи от такси и комисионни	*6*	**2,023**	**1,741**
Оперативни разходи	*7*	(4,348)	(4,627)
Разходи за обезценка	*8*	(999)	(268)
Курсови разлики, нетно	*9*	(34)	6
Други приходи	*10*	772	774
Печалба преди данъци		**913**	**1,015**
Разход за данък	*11*	(96)	(108)
Печалба за годината		**817**	**907**
Общо всеобхватен доход за годината		**817**	**907**

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

Юрий Станчев
Изпълнителен директор

Боян Донов
Главен финансов директор

26 март 2021 година

Съгласно независим одиторски доклад:

Румен Веселинов
Управител
АТА Консулт ООД

Радосвета Веселинова
Регистриран одитор
АТА Консулт ООД

(Приложенията от страница 37 до страница 82 са неразделна част от съдържанието на тези коносолидирани финансови отчети)

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2020 година

	Приложение №	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Активи			
Парични средства	*12*	3,440	2,168
Вземания от клиенти по предоставени кредити по кредитни карти	*14*	27,666	28,708
Други активи	*13*	1,359	917
Гаранционни депозити	*16*	470	487
Имоти, машини, съоръжения и нематериални активи	*15*	3,575	3,958
Отсрочени данъчни активи	*11*	22	29
Общо активи		**36,532**	**36,267**
Пасиви			
Търговски и други задължения	*19*	2,425	2,276
Задължения по лихвени заеми	*21*	10,797	10,573
Текущи данъци върху доходите	*20*	40	15
Общо пасиви		**13,262**	**12,864**
Собствен капитал			
Регистриран капитал	*17*	20,000	20,000
Общи резерви	*18*	2,000	2,000
Натрупана печалба		1,270	1,403
Общо собствен капитал		**23,270**	**23,403**
Общо собствен капитал и пасиви		**36,532**	**36,267**

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

Юрий Станчев
Изпълнителен директор

Боян Донов
Главен финансов директор

26 март 2021 година

Съгласно независим одиторски доклад:

Румен Веселинов
Управител
АТА Консулт ООД

Радосвета Весслинова
Регистриран одитор
АТА Консулт ООД

(Приложенията от страница 37 до страница 82 са неразделна част от съдържанието на тези консолидирани финансови отчети)

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, приключваща на 31 декември 2020

	Регистриран капитал хил. лв.	Фонд „Резервен" хил. лв.	Натрупана печалба хил. лв.	Общо хил. лв.
Салдо на 1 януари 2019 година (преизчислено)	**20,000**	**2,000**	**1,698**	**23,698**
Нетна печалба за периода	-	-	907	907
Общо всеобхватен доход	**-**	**-**	**907**	**907**
Сделки с акционери, отразени директно в капитала				
Разпределени дивиденти	-	-	(1,200)	(1,200)
Общо сделки с акционери, отразени директно в капитала	**-**	**-**	**(1,200)**	**(1,200)**
Други промени			(2)	(2)
Салдо на 31 декември 2019 година	**20,000**	**2,000**	**1,403**	**23,403**
Общо всеобхватен доход				
Нетна печалба за периода	-	-	817	817
Общо всеобхватен доход	**-**	**-**	**817**	**817**
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал				
Разпределени дивиденти	-	-	(950)	(950)
Общо сделки с акционери, отразени директно в капитала	**-**	**-**	**(950)**	**(950)**
Салдо на 31 декември 2020 година	**20,000**	**2,000**	**1,270**	**23,270**

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

Юрий Станчев
Изпълнителен директор

Боян Донов
Главен финансов директор

26 март 2021 година

Съгласно независим одиторски доклад:

Румен Веселинов
Управител
АТА Консулт ООД

Радосвета Веселинова
Регистриран одитор
АТА Консулт ООД

(Приложенията от страница 37 до страница 82 са неразделна част от съдържанието тези консолидирани финансови отчети)

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, приключваща на 31 декември 2020

	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Парични потоци от основната дейност		
Постъпления от лихви	4,153	3,276
Плащания за лихви	(657)	(601)
Постъпления от такси и комисионни	2,709	1,640
Плащания за такси и комисионни	(878)	(803)
Постъпления (плащания) от търговски контрагенти, нетно	(24)	(53)
Плащания, свързани с персонала	(3,012)	(3,058)
Постъпления (плащания) по предоставените заеми, нетно	(1,396)	(2,707)
Постъпления по надвнесени суми	415	257
Постъпления (плащания) от търговски и други вземания	(29)	(48)
Парични потоци от основната дейност	1,281	(2,087)
Платени данъци върху доходите	(65)	(100)
Нетни парични потоци от основната дейност	1,216	(2,187)
Парични потоци от инвестиционната дейност		
Предоставени търговски заеми	-	(18)
Плащания за закупуване на имоти, машини, съоръжения и нематериални активи	(289)	(207)
Нетни парични потоци от инвестиционната дейност	(289)	(225)
Парични потоци от финансовата дейност		
Получени лихвени заеми	605	1,861
Изплатени дивиденти	(9)	
Плащания по пасиви по лизингови договори	(204)	(262)
Други парични потоци от финансова дейност	(47)	(2)
Нетни парични потоци от финансовата дейност	345	1,597
Нетно увеличение (намаление) на паричните средства през годината	**1,272**	**(815)**
Парични средства в началото на годината	**2,168**	**2,983**
Парични средства в края на годината (виж също приложение 12)	**3,440**	**2,168**

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

Юрий Станчев
Изпълнителен директор

Боян Донов
Главен финансов директор

26 март 2021 година

Съгласно независим одиторски доклад:

Румен Веселинов
Управител
АТА Консулт ООД

Радосвета Веселинова
Регистриран одитор
АТА Консулт ООД

(Приложенията от страница 37 до страница 82 са неразделна част от съдържанието на тези консолидирани финансови отчети)

ПРИЛОЖЕНИЯ

КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА

1. Правен статут и предмет на дейност

Консолидираният финансов отчет на Транскарт Файненшъл Сървисис АД (Дружеството) представя финансовото състояние на Транскарт Файненшъл Сървисис АД и дъщерното му дружество като една отчетна единица (Група). Към 31 декември 2020 година Групата се състои от Транскарт Файненшъл Сървисис АД – дружество-майка и едно дъщерно дружество – Транс Естейт ЕООД, регистрирано през месец февруари 2018 година и осъществяващо дейност чрез офиса си в град София, бул. Черни връх 43. Дъщерното дружество е изцяло притежавано и контролирано от Транскарт Файненшъл Сървисис АД. Транскарт Файненшъл Сървисис АД генерира основната част от приходите и притежава основната част от активите и пасивите на Групата респективно към 31 декември 2020 година и 31 декември 2019 година.

Транскарт Файненшъл Сървисис АД е регистрирано в гр. София през 2005 година и е вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 131397565. Въз основа на подаденото през месец януари 2010 година от Дружеството заявление до Българска Народна Банка (БНБ) за издаване на лиценз за извършване на дейност като платежна институция съгласно изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи, Транскарт Файненшъл Сървисис АД получи Лиценз - изх.№ на БНБ РД 22-1454/23.06.2010 г. за извършване на дейност като платежна институция и под този номер е вписано в публичния регистър на платежните институции, воден от БНБ. С решение на управителния съвет на БНБ от 7 март 2019 година, допълни лиценза на Дружеството с предоставянето на услуги по изпълнение на кредитни преводи, въз основа на подаденото от Дружеството през месец септември 2018 година в БНБ заявление и комплект с изискуеми документи по ЗПУПС и Наредба 16 на БНБ от 29 март 2018 година.

Адресът на регистрация и управление на Дружеството е град София, бул. Черни връх 43. Седалището на Дружеството е град София. Към 31 декември 2020 година основен акционер в дружеството е Митко Василев Събев (виж също приложение 17).

Консолидираните финансови отчети са изготвени на принципа на действащо предприятие. Ръководството е оценило способността на Групата да продължи дейността си.

Основната дейност на Групата е свързана с предоставяне на кредити чрез издаване на кредитни карти на физически и юридически лица за покупка и заплащане на стоки и услуги или за теглене на парични средства в брой.

Консолидираните финансови отчети са одобрени за издаване от Съвета на директорите на 26 март 2021 година.

2. База за изготвяне на финансовите отчети и счетоводни принципи

2.1. Общи положения

Групата изготвя консолидираните си финансовите отчети в съответствие с Международните счетоводни стандарти, издание на Комитета за международни счетоводни стандарти и приети за приложение от Европейския съюз, поради което настоящия финансов отчет е изготвен в съответствие с техните изисквания. Към 31 декември 2020 година МСС включват: Международните счетоводни стандарти, Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), Тълкуванията на Постоянния комитет за разяснения и Тълкуванията на Комитета за разяснения на МСФО. Комитетът за МСС преиздава ежегодно стандартите и разясненията към тях, които след формалното одобряване от Европейския съюз, са валидни за годината, за която са издадени.

2.1. Общи положения (продължение)

Голяма част от тях обаче не са приложими за дейността на Групата, поради специфичните въпроси, които се третират. Ръководството се е съобразило с всички тези счетоводни стандарти и разяснения към тях, които са приложими към неговата дейност и са приети официално за приложение от Европейския съюз към датата на изготвянето на настоящия финансов отчет.

2.2. Нови счетоводни стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Към 1 януари 2020 година влязоха в сила някои нови стандарти, внесени са промени в някои от съществуващите, както и в разясненията, които са публикувани и одобрени за прилагане от Европейския съюз за текущия отчетен период. Ръководството на дружеството счита, че по отношение на неговата дейност значение имат само следните от тях:

Изменения на ***МСС 1 „Представяне на финансови отчети“*** и ***МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки“*** - (издадени на 31 октомври 2018 година, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 година)

СМСС е направил промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки“, които използват последователно **определение на съществеността** в Международните стандарти за финансово отчитане и в Концептуалната рамка за финансово отчитане, изяснявайки кога информацията е съществена и включва някои от насоките в МСС 1 относно несъществената информация.

По-специално, измененията пояснят:

- че позоваването на скрита информация се отнася до ситуации, при които ефектът е подобен на пропускането или неправилното извеждане на тази информация и че предприятието оценява съществеността в контекста на финансовите отчети като цяло, и
- значението на „първичните потребители на финансови отчети с общо предназначение“, към които са насочени тези финансови отчети, като ги определят като „съществуващи и потенциални инвеститори, заемодатели и други кредитори“, които трябва да разчитат на финансовите отчети с обща цел за голяма част от финансовата информация, която им трябва.

2.3. Принципи на консолидация

Консолидираният финансов отчет включва консолидиран отчет за финансовото състояние, консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, консолидиран отчет за промените в собствения капитал, консолидиран отчет за паричните потоци и приложения към тях. Консолидираният финансов отчет представя финансовото състояние и резултатите за периода на Групата.

Дъщерно дружество е дружество, което дружеството-майка контролира чрез определяне на финансовата и оперативната му политики директно или индиректно, или по друг начин, в степен, която му позволява да извлича икономическа изгода от дейността на дъщерното дружество. Най - често контролът е свързан с притежание на повече от половината от правата на глас в дадено дружество.

При консолидацията изцяло се елиминират вътрешногруповите активи и пасиви, собствен капитал, приходи, разходи и парични потоци, свързани със сделки между дружествата от групата. Дружествата от Групата прилагат последователни счетоводни и оценъчни методи по отношение на транзакции със сходни характеристики, както и по отношение на активи и пасиви при аналогични обстоятелства.

2.4. Приложима мерна база

Настоящият консолидиран годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви до тяхната справедлива стойност към края на отчетния период, доколкото това се изисква от съответните счетоводни стандарти и тази стойност може да бъде достоверно установена. Подобни отклонения от принципа на историческата цена са оповестени при оповестяване на счетоводната политика на съответните места по-нататък.

2.5. 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.

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

Настоящите консолидирани финансови отчети са изготвени в хиляди лева.

2.6. 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 печалбата или загубата за съответния период.

От 1 януари 1999 година българският лев е фиксиран към еврото по курс 1.95583 лева за едно евро.

Паричните позиции в чуждестранна валута към 31 декември 2020 и 2019 години са оценени в настоящите финансови отчети по заключителния курс на БНБ. Заключителният курс на българския лев към щатския долар към края на текущия и предходния отчетен период, е както следва:

31 декември 2020:	1 USD = 1.59386 лв.
31 декември 2019:	1 USD = 1.74099 лв.

2.7. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки и преценки

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

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

2.7. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки и преценки (продължение)

Очакванията и основните допускания се преразглеждат във всеки отчетен период. Повторното преразглеждане на счетоводните оценки се признава в периода, в който оценката е преразгледана, когато преразглеждането се отнася само до този период, или в периода на преразглеждането и бъдещи периоди, ако преразглеждането оказва влияние на сегашния и на бъдещите периоди.

Информация за несигурност в допусканията и оценките, за които има значителен риск да доведат до съществени корекции в следващата финансова година, е включена в приложение 24 по отношение на оценката и управлението на кредитния риск.

3. Дефиниция и оценка на елементите на отчета за финансовото състояние и отчета за всеобхватния доход

3.1. Имоти, машини, съоръжения и нематериални активи

Имотите, машините, съоръженията 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 имотите, машините, съоръженията и нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с размера на начислената амортизация и евентуални загуби от обезценки (виж също приложение 3.2).

Когато в имотите, машините и съоръженията 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 машини и съоръжения. Преносната стойност на заменените компоненти се отписва от стойността на актива в съответствие с изискванията на МСС 16 *Имоти, машини и съоръжения*. Всички други последващи разходи се признават текущо в годината, през която са направени.

Печалби и загуби при отписване на имоти, машини и съоръжения (определят се като разлика между постъпленията и преносната стойност на актива) се признават нетно в други приходи/други разходи в печалбата или загубата за периода.

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

Към края на всеки отчетен период Ръководството на Групата прави преглед на полезния живот и метода на амортизация на имотите, машините, съоръженията и нематериалните активи. В случай, че се установи, че съществуват различия между очакванията и предишните приблизителни оценки, се правят промени в съответствие с МСС 8 *Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки.*

3.1. Имоти, машини, съоръжения и нематериални активи (продължение)

Очакваните срокове на полезен живот за текущия и сравнителния период са както следва:

Полезен живот	2020 година	2019 година
Административна сграда	30 години	30 години
Машини, съоръжения и оборудване	2–5 години	2–5 години
Транспортни средства	5 години	5 години
Офис обзавеждане	10 години	10 години
Активи с право на ползване	Срокът на лизинговия договор	2-5 години
Право на ползване на софтуер	години на правното или договорното ограничение	години на правното или договорното ограничение
Средства за комуникация	5-7 години	5-7 години
Дълготрайни нематериални активи	2-5 години	2-5 години
Лицензии	10 години	10 години

Не се начисляват амортизации на земите, активите в процес на изграждане и напълно амортизираните активи.

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 *Нетекущи активи, държани за продажба и преустановени дейности* или датата на отписването му.

3.2. Обезценка на имоти, машини, съоръжения и нематериални активи

Към края на всеки отчетен период Ръководството на Групата прави преценка дали съществуват индикации за обезценка на имотите, машините, съоръженията и нематериалните 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, Групата 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 преносната му стойност, последната се намалява до размера на възстановимата стойност. Загубата от обезценка се признава веднага като разход в печалбата или загубата.

В случай на възстановяване на загубата от обезценка, преносната стойност на актива (или на обекта, генериращ парични постъпления) се увеличава до променената му възстановима стойност. Това увеличение не може да доведе до преносна стойност по-висока от преносната 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 печалбата или загубата.

3.3. Материални запаси

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

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

3.4. Финансови инструменти

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

Финансовите активи и пасиви се признават в отчета за финансовото състояние, когато Групата 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 МСФО 9 *Финансови инструменти*. Финансовите пасиви се изваждат от отчета за финансовото състояние, когато са погасени – т.е. задължението, определено в договора е изпълнено, анулирано или срокът му е изтекъл.

При първоначалното признаване Групата оценява даден финансов актив или финансов пасив по неговата справедлива стойност, плюс или минус, в случай на финансов актив или финансов пасив, неоценяван по справедлива стойност през печалбата или загубата, разходите по сделката, които са пряко свързани с придобиването или издаването на финансовия актив или финансовия пасив. Изключение от това правило има за търговските вземания, които нямат съществен компонент на финансиране (определен в съответствие с МСФО 15), които при първоначалното признаване Групата оценява по съответната им цена на сделката (както е определено в МСФО 15).

Финансови активи и пасиви се нетират и нетната стойност се представя в отчета за финансово състояние тогава и само тогава, когато Групата има правно основание да нетира сумите и има намерение или да урежда на нетна база или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

За целите на последващото оценяване, в съответствие с изискванията на МСФО 9 *Финансови инструменти*, Групата класифицира финансовите активи и пасиви в следните категории: финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата и финансови пасиви по амортизирана стойност. Класифицирането на финансовите активи в съответната категория се извършва на базата на бизнес модела за управление на финансовите активи на Групата и характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив. Групата не прилага тази класификация на активите и пасивите за целите на представянето им в отчета за финансовото състояние.

3.4. Финансови инструменти (продължение)

3.4.1. Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност

Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност са финансови активи, които се управляват в бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорите паричните потоци от тях и съгласно договорните условия на финансовите активи на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата. Те възникват, когато Групата предостави паричен ресурс или услуги. В отчета за финансовото състояние на Групата активите от тази категория се представят като вземания от клиенти по предоставени лихвени заеми по кредитни карти, търговски и други вземания и парични средства.

Вземания по лихвени заеми, търговски и други вземания

След първоначалното им признаване търговските вземания и вземанията по лихвени заеми се оценяват по амортизирана стойност, изчислена на база метода на ефективния лихвен процент и намалена с евентуалната загуба от обезценка. При това изчисление ефективният лихвен процент се прилага към брутната балансова стойност на финансовия актив, с изключение на:

- закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка. За тези финансови активи Групата прилага коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент към амортизираната стойност на финансовия актив при първоначалното признаване;

- финансови активи, които не са закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка, но впоследствие са станали финансови активи с кредитна обезценка. За тези финансови активи Групата прилага ефективния лихвен процент към амортизираната стойност на финансовия актив в последващите отчетни периоди.

Краткосрочните вземания не се амортизират и се представят по тяхната номинална стойност, намалена с евентуална обезценка.

Когато договорните парични потоци на финансов актив бъдат предоговорени или модифицирани по друг начин и предоговарянето или модифицирането не води до отписването на този финансов актив в съответствие с МСФО 9 *Финансови инструменти*, Групата преизчислява брутната балансова стойност на финансовия актив и признава печалба или загуба от модифициране в печалбата или загубата. Брутната балансова стойност на финансовия актив се преизчислява като настоящата стойност на предоговорените или модифицираните договорни парични потоци, които са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент по финансовия актив (или коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка). Балансовата стойност на модифицирания финансов актив се коригира за всякакви извършени разходи и такси, които се амортизират за оставащия срок на модифицирания финансов актив.

3.4.1. Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност (продължение)

Парични средства

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

3.4.2. Обезценка на финансови активи

МСФО 9 въвежда нов, силно насочен към бъдещето модел на обезценка, приложим за всички активи, които се оценяват по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, както и за активи по търговски договори. Новият модел е модел на очакваните кредитни загуби за разлика от досегашния модел на възникналите кредитни загуби по МСС 39 и предполага много по-ранно признаване на очакваните загуби. Стандартът определя кредитната загуба по финансов актив, като разликата между всички дължими по договор парични потоци и договорните парични потоци, които Групата очаква да получи, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент по инструмента. Очакваната кредитна загуба (ОКЗ) се определя от среднопретеглените кредитни загуби при използване на риска от настъпване на събитие на неизпълнение като фактор при определяне на стойността. МСФО 9 изисква Групата да отчита ОКЗ за 12 месеца или за целия срок на инструмента в зависимост от промяната на кредитния риск към отчетната дата спрямо този при първоначално признаване.

Групата разработи и прие Методика за оценка на кредитното качество и определяне на провизии за очаквани кредитни загуби по финансовите му инструменти, която представлява рамка за определяне на критериите за повишен кредитен риск, рисковите класификационни групи, определянето на параметрите, влияещи на размера на ОКЗ, методите за изчисляването и, както и определяне на ОКЗ за 12 месеца или за целия живот на инструмента.

- **Критерии за оценка на нараснал кредитен риск**

С цел определяне на коректива за ОКЗ към всяка отчетна дата, към която се изготвят междинните финансови отчети и годишния финансов отчет, дружеството съпоставя нивата на кредитен риск при първоначално признаване на финансовите инструменти и към отчетната дата и по този начин определя вероятността от настъпване на неизпълнение към тези дати. Анализират се промените на база на наличната разумна и аргументирана информация, включително за бъдещи периоди, без влагане на излишни разходи или усилия. Информацията включва историческа информация за представянето на определени финансови инструменти или други финансови инструменти с подобни рискови характеристики, информация за текущото представяне на финансовите инструменти, като допуснат брой дни на просрочие, информация за бъдещи събития с влияние върху кредитния риск. При методите, използвани за определяне на значително увеличение на кредитния риск по финансов актив след първоначалното му признаване, се вземат предвид характеристиките на финансовия актив (или групата от финансови активи), както и наблюдаваните в миналото модели на неизпълнение. Презумпцията за наличие на значително увеличение на кредитния риск при просрочие на плащане над 30 дни, според изискванията на МСФО 9, е оборима от наличните собствени статистически данни на Групата за минали периоди, за кредити с кредитна обезценка в портфейла от револвиращи кредити по кредитни карти на Групата. Тези данни доказват, че не съществува корелация между значителното повишаване на риска от настъпване на неизпълнение и експозициите, по които плащанията са просрочени с повече от 30 дни, но тези данни удостоверяват такава корелация, когато плащанията са просрочени с повече от 90 дни. Използваната за тези цели дефиниция на неизпълнение се прилага последователно по отношение на всички кредити в портфейла, освен ако не е налице информация, която удостоверява, че за конкретния финансов актив е по-подходящо да се използва друг критерий за нарастване на риска от неизпълнение/ заявено от длъжника искане за реструктуриране на дълга и други/.

3.4.2. Обезценка на финансови активи (продължение)

- **Рискови класификационни групи според кредитното качество на финансовите активи**

Анализът на промените в кредитното качество на финансовите активи спрямо това при първоначалното им признаване, определя три класификационни групи, както и последващото признаване на обезценка, както следва:

Етап 1 „Редовни експозиции" – тук се класифицират финансови активи без индикации за съществено увеличение на кредитния риск спрямо първоначално оценения. За тези финансови активи Групата признава ОКЗ за 12 месеца.

Етап 2 „Експозиции с нарушено обслужване" - тук се класифицират финансови активи с индикации за съществено увеличение на кредитния риск, но без обективни доказателства за наличие на обезценка. Тук се включват търговски вземания с повече от 30 дни просрочие и експозициите на починали кредитополучатели. За тези финансови активи Групата признава ОКЗ за целия срок на договора.

Етап 3 „Необслужвани експозиции" - тук се класифицират финансови активи със съществено увеличение на кредитния риск и обективни доказателства за наличие на обезценка. В тази група се отнасят търговски вземания с повече от 45 дни просрочие на плащанията, вземания от банки в несъстоятелност, вземания по договори за кредит с повече от 90 дни просрочие на плащанията по договора, както и реструктурирани кредити. За тези финансови активи Групата признава ОКЗ за целия срок на договора.

- **Определяне на рискови параметри**

Основните рискови параметри, влияещи на размера на **очакваната кредитна загуба (ОКЗ) са:**

Вероятност от неизпълнение /PD/ - Вероятността даден длъжник да не изпълни договорните си задължения за плащане на дълга. Групата поддържа историческа информация за преминаването от Етап1 към Етап 2 и Етап 3 за всички активи, оценявани на портфейлна и индивидуална основа. Стойността на вероятността от неизпълнение за 12 месеца е изчислена при наблюдение дела на влошените активи спрямо редовните при финансови активи, групирани в портфейли. Тази стойност се изчислява като изгладена подвижна средна стойност за петгодишен исторически период, като ежегодно се добавят данни от новия период за калибриране на изчислените исторически стойности на този рисков параметър с цел отразяване на текущите или очакваните икономически условия.

Експозиция при неизпълнение /EAD/ – Потенциалният размер на експозицията към момента на неизпълнение.

3.4.2. Обезценка на финансови активи (продължение)

Загуба при неизпълнение /LGD/ - съотношение на загуба по експозицията, дължаща се на неизпълнение на контрагента, към размера на експозицията при неизпълнение. За определяне на параметъра на LGD, Групата изчислява, на базата на историческа информация, потенциалната загуба, която би възникнала ако дадена експозиция премине в неизпълнение. Загубата се представя като процент от EAD и се изчислява като разлика между експозицията при неизпълнение (EAD) и очаквания паричен поток от постъпления по експозицията. За експозиции по предоставени револвиращи кредити по кредитни карти, загубата при неизпълнение се изчислява като разлика между експозицията при неизпълнение, увеличена с начислените лихви и такси след момента на неизпълнение до края на определения от Групата 5-годишен период на процеса на възстановяване на вземанията, и очаквания паричен поток от постъпления по експозицията. Така изчислената първоначална загуба при неизпълнение се намалява с размера на очакваните приходи от лихви и такси за този 5-годишен период, като тази корекция се признава като загуба при неизпълнение на линейна база в рамките на 5-годишния период с цел съпоставимост на разхода за обезценка и признаването на приходи от лихви и такси в рамките на този период от 5 години. В този 5-годишен срок вземането по кредита се погасява, завежда се съдебно производство, отписва за сметка на Групата или експозицията се продава. В процеса на изчисление на историческия размер на параметъра LGD, Групата отчита влиянието на възприетата политика за събиране и възстановяване на вземанията по експозициите – ефективността на действията на служителите от отдел „Проблемни кредити", на дейността на външните дружества за събиране на вземания и дейността на частните съдебни изпълнители и състоянието на пазара на вземания.

През 2017 година в Групата беше извършен задълбочен анализ на историческата информация за вероятностите, експозициите при неизпълнение и кредитните загуби при неизпълнение за всички експозиции, включени в портфейла от револвиращи кредити по кредитни карти през предходния петгодишен период, въз основа на който Групата разработи собствени PD и LGD модели, които се използват за оценка на риска от неизпълнение за всеки длъжник или експозиция и за оценка на нивото на загуба в случай на неизпълнение по експозициите в обхвата на модела. По този начин се осигурява достатъчна представителност на данните, използвани за целите на оценката на рисковите параметри и ефективността на модела по отношение на портфейла на прилагане. На базата на информацията от този анализ е определен базовия исторически размер на тези рискови параметри за 2018 година. Моделите се калибрират ежегодно въз основа на получената нова статистическа информация за годината, което гарантира, че получените и използвани оценки на PD отговарят на дългосрочния усреднен процент на неизпълнение, както и че оценките на LGD отговарят на дългосрочната средна LGD. Групата документира и съхранява информацията, използвана за калибриране на дългосрочните исторически рискови параметри на собствените PD и LGD модели.

- **Очаквани кредитни загуби (ОКЗ) за 12 месеца или за целия живот на финансовия инструмент**

МСФО 9 изисква, очакваните кредитни загуби за 12 месеца да се признават за всички финансови инструменти, чиито кредитен риск след първоначално признаване, не се е увеличил значително. Ако има значителен ръст на кредитния риск, дружеството признава ОКЗ за целия срок на финансовите инструменти, независимо дали са оценени индивидуално или колективно, като се предвид цяла разумна и аргументирана информация, включително за бъдещи периоди.

Очакваните кредитни загуби за 12 месеца, представляват част от кредитните загуби за целия срок на инструмента, възникващи в резултат на неизпълнение, което може да възникне в следващите 12 месеца след датата на финансовия отчет. Очакваните кредитни загуби за целия срок на финансовия инструмент, представляват кредитните загуби за целия срок на инструмента, възникващи в резултат на всички възможни събития на неизпълнение, които може да възникнат през целия живот на инструмента.

3.4.2. Обезценка на финансови активи (продължение)

Ако през предходния отчетен период дружеството е оценило коректив за загуби за финансов инструмент в размер, равен на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, но към текущата отчетна дата Групата определя, че кредитния риск не е увеличен значително, то Групата оценява коректив за загуби в размер, равен на очакваните кредитни загуби за 12 месеца към текущата отчетна дата.

Ако договорните парични потоци на финансов актив са били предоговорени или модифицирани и финансовият актив не е отписан, дружеството оценява дали е настъпило значително увеличение на кредитния риск на финансовия инструмент, като съпоставя риска от настъпване на неизпълнение към отчетната дата (въз основа на модифицираните договорни условия) и риска от настъпване на неизпълнение към датата на първоначалното признаване (въз основа на първоначалните, немодифицирани договорни условия).

Групата признава в печалбата или загубата — като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно възстановяване), необходим с оглед корективът за загуби да бъде приравнен към отчетната дата на сумата, която трябва да бъде призната в съответствие с изискванията, заложени в МСФО 9.

- **Подход за обезценка на индивидуална/инструмент по инструмент/ или колективна основа**

В зависимост от вида на оценяваните финансови активи, Групата определя на индивидуален или колективен принцип, параметрите, влияещи върху размера на ОКЗ. Групата определя на индивидуална база ОКЗ за вземания от банки, търговски заеми, търговски вземания, вземания по гаранционни депозити и блокирани вземания от банки като обезпечения по получени кредити. На колективна основа се признават ОКЗ за кредити, групирани в портфейли с общи характеристики, каквито са револвиращите кредити по кредитни карти на физически лица и на предприятия. Този подход на колективна основа се прилага за експозиции с рискова класификация Етап 1, Етап 2 и Етап 3.

- **Методи за изчисляване и представяне на ОКЗ**

Приблизителната оценката на ОКЗ е усреднена величина, претеглена на база на вероятностите от неизпълнение през целия живот на инструмента чрез оценяване обхвата от възможни резултати. Кредитните загуби представляват настоящата стойност на разликата между паричния поток по договор и паричния поток, който дружеството очаква да получи. При определяне на ОКЗ, разликата между договорните и очакваните парични потоци се дисконтира с ефективния лихвен процент по договора. Групата взема предвид разумна и аргументирана информация, достъпна без извършване на излишни разходи или усилия към отчетната дата, за минали събития, текущи условия и прогнозираните бъдещи икономически условия при определяне на ОКЗ. Също така дружеството взема предвид действията по управление на кредитния риск, които се очаква да предприеме въз основа на натрупаният опит в областта на кредитните загуби, след като кредитния риск се е увеличил значително, като например договореното прекратяване на ангажимента по предоставяне на неусвоения кредитен лимит по револвиращите кредити при третата неплатена минимална погасителна вноска.

3.4.2. Обезценка на финансови активи (продължение)

Информацията за отминали периоди е важна отправна точка или база за измерване на очакваните кредитни загуби. Групата ежегодно актуализира данните за отминали периоди, като например информацията в областта на кредитните загуби, на базата на текущите налични данни, за да отрази ефекта на текущите условия и своите прогнози относно бъдещите условия, които не са оказали влияние върху периода, на който се базират данните за отминали периоди, и за да премахне ефектът от условията в отминалия период, които нямат отношение към бъдещите договорни парични потоци.

Приблизителните оценки на очакваните кредитни загуби отразяват и пряко съответстват на промените в свързаните наблюдавани данни през отделните периоди (например промени в нивото на безработица, цените на стоките, платежен статут или други фактори, които са показателни за кредитните загуби по финансов инструмент или група от финансови инструменти и размера на тези промени). Групата прави редовен преглед на методологията и предположенията, използвани за приблизителна оценка на очакваните кредитни загуби, за да се намалят разликите между приблизителните оценки и фактическите кредитни загуби.

Когато за приблизителната оценка на очакваните кредитни загуби се използва натрупаният опит в областта на кредитните загуби, Групата прилага процентите на историческа кредитна загуба за групи, които се определят по начин, който съответства на групите, за които се наблюдават историческите проценти на кредитна загуба. По този начин, използваният метод позволява всяка група от финансови активи да се свързва с информация за натрупания до момента опит в областта на кредитните загуби за групи от финансови активи с подобни рискови характеристики и съответстващи наблюдавани данни, които отразяват текущите условия.

Изменението в коректива за загуби се отчита като разход от обезценка в печалбата или загубата за отчетния период. При финансовите активи, отчитани по амортизирана стойност, натрупаният коректив намалява балансовата стойност на активите в отчета за финансовото състояние. За активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, корективът за загуби се представя в друг всеобхватен доход.

3.4.3. Финансови пасиви по амортизирана стойност

След първоначалното им признаване Групата оценява всички финансови пасиви по амортизирана стойност с изключение на: финансовите пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата; финансовите пасиви, възникнали, когато прехвърлянето на актив не отговаря на условията за отписване, или когато се прилага подходът на продължаващото участие, договори за финансова гаранция, ангажименти за предоставяне на кредит с лихвен процент, по-нисък от пазарния. В отчета за финансовото състояние на Групата 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.

3.4.2. Обезценка на финансови активи (продължение)

Задължения по лихвени заеми

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

Финансовите разходи, в това число и директните разходи по привличането на заема, се включват в отчета за доходите по метода на ефективния лихвен процент, с изключение на транзакционните разходи по банкови овърдрафти, които се признават в отчета за доходите на линейна база за периода, за който е договорен овърдрафтът. Неамортизираната част от транзакционните разходи към края на отчетния период се представят в баланса нетно със сумата на съответното задължение по заема.

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

3.4.4. Регистриран капитал

Регистрираният капитал е представен по номиналната стойност на издадените и платени акции.

3.5. Доходи на персонала

3.5.1. Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който дружество плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на Република България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на Групата да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски, се признават в печалби и загуби текущо.

3.5.2. Планове с дефинирани доходи

Дружеството не изчислява задължения за планове с дефинирани доходи поради характерната за Групата възрастова структура на персонала, състоящ се основно от млади хора със средна възраст 37 години.

3.5.3. Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Групата се е ангажирала ясно, без реална възможност за отказ, с официален подробен план, с който или да прекрати работни отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване, в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като разход, ако Групата е отправило официално предложение за доброволно прекратяване, и е вероятно, че офертата ще бъде приета, а броят на приелите може да се оцени надеждно. Ако обезщетения се дължат за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

3.5.4. Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Групата има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Групата признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

3.5.5. Краткосрочни компенсируеми отсъствия

Краткосрочните компенсируеми отсъствия се отчитат на недисконтирана база и се отнасят като разход в периода когато положения труд е предоставен от служителите. Задължение за компенсируеми отсъствия се признава в размера на сумата, която се очаква да бъде заплатена под формата на пари или план за разпределение на печалбата, ако Групата има настоящо правно или конструктивно задължение да заплати сумата като резултат от положен труд от служителите в изминал период и когато размера на задължението може да бъде надеждно определен.

3.6. Приходи и разходи за бъдещи периоди

Като приходи и разходи за бъдещи периоди в отчета за финансовото състояние са представени приходи и разходи, които са предплатени през настоящия, но се отнасят до следващи отчетни периоди – такси, гаранции, застраховки, абонаменти, наеми и други.

3.7. 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 преносната 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 и за данъчна загуба се признават, само ако има вероятност за тяхното обратно проявление и ако Групата ще е в състояние в бъдеще да генерира достатъчно печалба, от която те да могат да бъдат приспаднати. Отсрочените данъчни активи се преглеждат към всяка отчетна дата и се намаляват, доколкото не е вероятно повече бъдеща изгода да бъде реализирана.

Към датата на всеки отчет Групата преразглежда непризнатите отсрочени данъчни активи. Групата признава непризнатите в предходен период отсрочени данъчни активи до степента, до която се е появила вероятност бъдещата облагаема печалба да позволява тяхното възстановяване.

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 Групата разполага към момента на съставяне на финансовите отчети. Отсрочените данъци се признават в печалбата или загубата, освен в случаите, когато възникват във връзка операция или събитие, което е признато, в същия или друг период, извън печалбата или загубата в друг всеобхватен доход или директно в собствен капитал. В този случай и отсроченият данък се посочва директно за сметка на друг всеобхватен доход или собствен капитал, без да намира отражение в печалбата или загубата.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират само ако има законово право за приспадане на текущи данъчни активи и пасиви, и те се отнасят до данъци наложени от едни и същи данъчни власти.

Съгласно действащото за 2020 и 2019 година данъчно законодателство, данъчната ставка, която се прилага при изчисляване на данъчните задължения на Групата е 10%. При изчислението на отсрочените данъчни активи и пасиви към 31 декември 2020 и 2019 година е използвана данъчна ставка 10%.

При определянето на текущия и отсрочения данък Групата взема предвид ефекта от несигурни данъчни позиции и дали допълнителни данъци или лихви може да са дължими. Дружеството смята, че начисленията за данъчни задължения са адекватни за всички отворени данъчни години на базата на оценката на редица фактори, включително интерпретиране на данъчни закони и предишен опит. Тази оценка се основава на приблизителни оценки и допускания и може да включва преценки за бъдещи събития. Може да се появи нова информация, според която Групата да промени своите преценки за адекватността на съществуващите данъчни задължения; такива промени в данъчните задължения биха засегнали разхода за данъци в периода когато такова определяне бъде направено.

3.8. Признаване на приходи и разходи

Приходите и разходите се начисляват в момента на тяхното възникване, независимо от момента на паричните постъпления и плащания.

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 Групата. Сумите, събрани от името на трети страни, като данъци върху продажбите, какъвто е данъкът върху добавената стойност, се изключват от приходите.

3.8.1. Приходи от и разходи за лихви

Приходите и разходите за лихви се начисляват в печалбата или загубата за всички финансови инструменти, оценявани по амортизирана стойност, чрез използване метода на ефективния лихвен процент.

Методът на ефективния лихвен процент е метод за изчисление на амортизираната стойност на един финансов актив или пасив и за разпределение на прихода от или разхода за лихви през съответния период. Ефективния 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 преносна стойност на финансовия актив или пасив. При изчислението на ефективния лихвен процент Групата 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 метода на ефективния лихвен процент върху брутната отчетна стойност на финансовите инструменти, класифицирани като редовни експозиции и експозиции с нарушено обслужване и върху нетната отчетна стойност за експозиции, класифицирани като необслужвани.

3.8.2. 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 и внасяне на парични средства в брой, както и текущите напомнителни такси за забавени плащания, таксите за изпращане на съобщения чрез SMS и други такси, свързани с дейността по обслужване на издадените от Групата платежни карти, начислени в съответствие с изискванията на договорите, се признават при извършване на съответната транзакция. Годишните такси за използване на издадените от Групата платежни карти се признават ежемесечно на линейна база.

Другите оперативни приходи и разходи се начисляват в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания.

Другите оперативни приходи се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащото на получаване или плащане възнаграждение, намалено със сумата на всички предоставени отстъпки.

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 края на отчетния период. В случаите, когато резултатът не може да бъде надеждно оценен, приходът се признава само дотолкова, доколкото направените разходи са възстановими.

3.8.2. Приходи и разходи за такси и комисионни (продължение)

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

3.8.3. Приходи от дивиденти

Дивидентите се признават, когато правото на Групата да получи дивидент е установено.

4. Определяне на справедливи стойности

Някои от счетоводните политики и оповестявания на Групата изискват определяне на справедливи стойности за финансови и за нефинансови активи и пасиви. Справедливи стойности са определени за целите на отчитането и оповестяването на базата на методите по-долу. Когато е приложимо, в съответните приложения е оповестена допълнителна информация за допусканията, направени при определянето на справедливите стойности на специфичния актив или пасив.

4.1 Търговски и други вземания

Определянето на справедливата стойност на търговски и други вземания включва следното:

- анализ на аналитичните ведомости и отчитане на вътрешни трансформации;
- разграничаване на вземания от задължения, изключвайки презумцията за бъдещо прихващане при вземания с различен адресат;
- оценка на вземанията с оглед на тяхната събираемост;
- преостойностяване на валутните вземания по валутен курс на съответната валута към датата на отчета.

4.2 Търговски и други задължения

Определянето на справедливата стойност на търговски и други задължения включва следното:

- пълна инвентаризация на задълженията към датата на оценка;
- откроряване на просрочените задължения и определяне на дължимите лихви и неустойки;
- преостойностяване на валутните задължения по валутен курс на съответната валута към датата на отчета.

4.3 Вземания и задължения по лихвени заеми

Справедливите стойности на получените и предоставените заеми се определят за целите на оповестяването и се изчисляват на базата на настоящата стойност на бъдещи парични потоци на главници и лихви, дисконтирани с пазарен лихвен процент към датата на отчета.

4.4 Определяне на справедлива стойност

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажбата на актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване на основния пазар за дружеството или при липсата на такъв, на най-изгодния пазар до който дружеството има достъп към тази дата. Справедливата стойност на пасив отразява риска от неизпълнение на задължението.

Когато е възможно, Групата оценява справедливата стойност на един инструмент, използвайки борсовите цени на активния пазар за този инструмент. Пазарът се счита за активен, ако сделките за този актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че се осигуряват непрекъсната ценова информация. Ако няма борсова цена на активен пазар, Групата използва техники за оценяване, като максимално използва подходящи наблюдаеми входящи данни и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите. Избраната техника на оценяване обхваща всички фактори, които пазарните участници биха взели в предвид при ценообразуването на сделката.

Най-доброто доказателство за справедлива стойност на финансов инструмент обичайно е цената на сделката, т.е справедливата стойност на прехвърленото или получено възнаграждение. Ако Групата определи, че справедливата стойност при първоначално признаване се различава от цената на сделката и няма доказателство за справедливата стойност чрез борсова цена на сходен актив или пасив, нито тя се базира на техника на оценяване, която използва данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се оценява по справедлива стойност, коригирана да разсрочи разликата между справедлива стойност при първоначално признаване и цената на сделката. В последствие тази разлика се признава в печалби и загуби разсрочено на подходяща база за живота на инструмента но не по-късно от момента, когато оценката може изцяло да се подкрепи от наблюдаеми пазарни данни или сделката е приключена. Ако актива или пасива, който се измерва по справедлива стойност има цена „купува" и цена „продава", тогава Групата измерва активите и дългите позиции по цена „продава", а пасивите и къси позиции по цена „купува".

Справедливата стойност на депозит на виждане е не по-малка от сумата, дължима при поискване, дисконтирана от първоначалната дата на която депозита може да стане изискуем.
Групата признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е възникнала промяната.

4.5 Съществени счетоводни преценки в прилагането на счетоводните политики на Групата

Групата определя справедливите стойности като използва следната йерархия, която категоризира в три нива входящите данни, използвани при техниките за оценяване на справедливата стойност:

Ниво 1 - входящите данни на ниво 1 са котираните (некоригирани) цени на инструменти на активните пазари за идентични финансови инструменти;

Ниво 2 - входящите данни на ниво 2 са входящи данни за даден актив или пасив, различни от котираните цени, включени в ниво 1, които, пряко или косвено, са достъпни за наблюдение. Тази категория включва инструменти, оценявани използвайки: котирани цени на подобни активи или пасиви на активни пазари; котирани цени на идентични или подобни активи или пасиви на пазари, които не се считат за активни; други техники за оценяване, където всички значими входящи данни са пряко или косвено достъпни за наблюдение, използвайки пазарни данни;

4.5 Съществени счетоводни преценки в прилагането на счетоводните политики на Групата (продължение)

Ниво 3 - входящите данни на ниво 3 са ненаблюдаеми входящи данни за даден актив или пасив. Тази категория включва всички инструменти, при които техниката за оценяване не включва наблюдаеми входящи данни и ненаблюдаемите входящи данни имат значителен ефект върху оценката на инструмента.Тази категория включва инструменти, които се оценяват на базата на котирани цени на подобни инструменти, където значителни ненаблюдаеми корекции или предположения се изискват за да отразят разликите между инструментите;

Справедливата стойност на финансовите активи и финансовите пасиви, които се търгуват на активни пазари са базирани на котирани пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали финансови инструменти Групата определя справедливите стойности, като използва други техники за оценяване.

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дисконтираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, модели за оценяване на опции и други модели. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване, включват безрискови и референтни лихвени проценти, кредит спредове и други премии, използвани при определянето на дисконтовите проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените. Целта на техниките за оценяване е да се определи справедлива стойност, която отразява цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарните участници към датата на оценяване.

5. Нетни доходи от лихви

	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Приходи от лихви		
Приходи от лихви от предоставени кредити на клиенти	4,257	4,107
Приходи от лихви по текущи и депозитни сметки	16	-
Други приходи от лихви	10	-
	4,283	**4,107**
Разходи за лихви		
Разходи за лихви по банкови заеми	(419)	(337)
Разходи за лихви по търговски заеми	(365)	(381)
	(784)	**(718)**
Нетни доходи от лихви	**3,499**	**3,389**

Реализираният ефективен лихвен процент за 2020 година от кредитния портфейл на Дружеството е в размер на 13.33 %, съответно 13.05 % за 2019 година.

6. Нетни доходи от такси и комисионни

	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Приходи от такси и комисионни		
Приходи от напомнителни такси	951	575
Приходи от такси за ползване на платежни карти	686	686
Приходи от комисионни при теглене и внасяне	477	548
Приходи от комисионни от транзакции търговци	391	354
Приходи от такси за извлечения	160	111
Приходи от други такси	285	289
	2,950	**2,563**
Разходи за такси и комисионни		
Разходи за комисионни за ползване на търговската мрежа	(672)	(599)
Разходи за други комисионни	(255)	(223)
	(927)	**(822)**
Нетни доходи от такси и комисионни	**2,023**	**1,741**

7. Оперативни разходи

	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Разходи за външни услуги		
Разходи за комуникации	*121*	*118*
Разходи за управление на процеси и софтуер	*83*	*75*
Такси, консултации и обучение	*81*	*164*
Разходи за охрана	*54*	*76*
Разходи за абонаментно поддържане на техника	*44*	*50*
Разходи за реклама	*43*	*93*
Разходи за наеми	*26*	*7*
Разходи за експлоатация на транспортни средства	*6*	*9*
Други разходи за външни услуги	*152*	*166*
	610	**758**
Разходи за материали		
Офис консумативи и режийни офис	*229*	*239*
	229	**239**
Разходи за възнаграждения и осигуровки		
Разходи за възнаграждения	*2,510*	*2,604*
Разходи за социални осигуровки и надбавки	*372*	*360*
	2,882	**2,964**
Други разходи		
Представителни разходи	*21*	*38*
ДДС самооблагане	*9*	*10*
Данъци върху разходите	*8*	*9*
Разходи за командировки	*1*	*3*
Спонсорство и дарение	*2*	*2*
Други	*74*	*21*
	115	**83**
Разходи за амортизация		
Амортизация на имоти,машини, съоръжения и нематериални активи	*307*	*323*
Амортизация на активи с право на ползване	*205*	*260*
	512	**583**
	4,348	**4,627**

8. Обезценка

	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Призната загуба от обезценка на финансови активи, в т.ч.:	999	268
Загуба от обезценка на вземания по предоставени кредити	*1,005*	*639*
Възстановена загуба от обезценка на вземания по предоставени кредити	*(6)*	*(371)*
	999	**268**

Групата използва коректива сметка за начисление на обезценките на предоставените кредити. Движението на обезценките е, както следва:

	31 декември 2020 хил. лв	31 декември 2019 хил. лв.
Натрупана обезценка в началото на периода	3,092	4,082
Изменение на обезценката през периода, в т.ч.:		
Етап 1 (Редовни експозиции)	*(2)*	*50*
Етап 2 (Експозиции с нарушено обслужване)	*25*	*(3)*
Етап 3 (Необслужвани експозиции)	*976*	*221*
Общо изменение на обезценката през периода	999	268
Отписани несъбираеми кредити за сметка на обезценка	(630)	(1,258)
Натрупана обезценка в края на периода (приложение 14)	**3,461**	**3,092**

9. Курсови разлики, нетно

През 2020 година са формирани нетни отрицателни курсови разлики в размер на 34 хил. лв., които са резултат от преоценка на депозит в размер на 222 хил. щатски долара, съгласно споразумение с Master Card и от разплащания с кредитни карти Master Card.

През 2019 година са формирани нетни положителни курсови разлики в размер на 6 хил. лв., които са резултат от преоценка на депозит в размер на 222 хил. щатски долара, съгласно споразумение с Master Card и от разплащания с кредитни карти Master Card.

10. Други приходи

	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Приходи от обслужване електронни корпоративни карти	447	511
Приходи от наеми	219	170
Приходи от остатъчни салда по закрити кредити	16	20
Приходи от издавани на удостоверения	13	14
Други приходи	77	59
	772	**774**

11. Данъчно облагане

11.1. Разходи за данъци

Разходът за данък признат в печалбата или загубата включва сумата на текущите разходи за данъци върху печалбата и отсрочените разходи за данъци върху печалбата съгласно изискванията на МСС 12 *Данъци върху дохода.*

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Текущ разход за данък	(89)	(114)
Изменение в отсрочените данъци, в т. ч.	(7)	6
От възникнали през годината временни разлики	*7*	*30*
От признати през годината	*(14)*	*(24)*
Разход за данък	**(96)**	**(108)**

11.2. Ефективна данъчна ставка

Съпоставката между счетоводната печалба и разхода за данък за 2020 и 2019 година са представени в следната таблица:

	31 декември 2020 хил. лв.	**31 декември 2019 хил. лв.**
Печалба за годината	913	1,015
Приложима данъчна ставка	10%	10%
Разход за данък върху печалбата при приложимата данъчна ставка	91	102
Данъчен ефект от постоянна разлика	5	6
Разход за данък	96	108
Ефективна данъчна ставка	**10.51 %**	**10.64 %**

До изтичането на 5 години от края на годината, за която Дружеството е подало или е следвало да подаде декларация, съответните данъчни периоди могат да бъдат обект на проверка от данъчните органи. В следствие на такива проверки е възможно да бъдат наложени допълнителни данъчни задължения или глоби съобразно интерпретирането на данъчното законодателство. На ръководството на Дружеството не са известни обстоятелства, които биха могли да доведат до възникване на допълнителни съществени задължения в тази област.

11.3. Признати отсрочени данъчни активи и пасиви

Отсрочения данъчен актив, представен в отчета за финансовото състояние, възниква в резултат на начислените данъци върху печалбата върху приспадащи се (облагаеми) временни разлики, ефектът от които е, както следва:

	31 декември 2020		31 декември 2019	
	Временна разлика хил. лв.	Данъчен ефект хил. лв.	Временна разлика хил. лв.	Данъчен ефект хил. лв.
Салдо в началото на годината				
Имоти, машини и съоръжения	34	3	(27)	(3)
Провизии за неползван отпуск	116	12	93	9
Неплатени доходи на физически лица	138	14	165	17
	288	**29**	**231**	**23**
Възникнали през годината				
Имоти, машини и съоръжения	13	2	61	6
Начислен неползван отпуск	133	13	97	10
Неплатени доходи на физически лица	13	1	138	14
	159	**16**	**296**	**30**
Признати през годината				
Имоти, машини и съоръжения	-	-	-	-
Провизии за неползван отпуск	(86)	(9)	(74)	(7)
Неплатени доходи на физически лица	(138)	(14)	(165)	(17)
	(224)	**(23)**	**(239)**	**(24)**
Салдо в края на годината				
Имоти, машини и съоръжения	47	5	34	3
Провизии за неползван отпуск	163	16	116	12
Неплатени доходи на физически лица	13	1	138	14
	223	**22**	**288**	**29**

Дружеството не отчита временна разлика върху разходите за обезценки на вземания по предоставени заеми на картодържатели в размер на 999 хил. лв. за 2020 година и разходите за обезценка в размер на 268 хил. лв. за 2019 година (виж също приложение 8). Съгласно изискванията на Закона за корпоративното подоходно облагане, Дружеството отговаря на определението за финансова институция, поради което начислените приходи и разходи за обезценка на финансовите активи са данъчно признати приходи и разходи и не подлежат на регулиране при определянето на данъчния му финансов резултат. Дъщерното дружество не признава отсрочен данъчен актив във връзка с данъчна загуба за приспадане, поради несигурност относно размера на бъдещи облагаеми печалби, които да позволят приспадането на тази данъчна загуба.

12. Парични средства

	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Парични средства по банкови сметки	3,422	2,145
Парични средства в брой	18	23
Парични средства	**3,440**	**2,168**

13. Други активи

	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Вземания от свързани лица	404	257
Вземания по съдебни спорове	344	-
Материални запаси	205	276
Вземания от клиенти и доставчици	98	110
Разходи за бъдещи периоди	37	53
ДДС за възстановяване	-	6
Други вземания	271	215
	1,359	**917**

Вземанията от свързани лица са оповестени в приложение 25.

Ръководството счита, че стойността, по която търговските и други вземания са представени в отчета за финансовото състояние съответства на тяхната справедлива стойност към 31 декември 2020 и 2019 година.

14. Вземания от клиенти по предоставени кредити по кредитни карти

	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Предоставени кредити на картодържатели, несвързани лица, в т.ч.	26,582	27,531
Първоначална стойност	*30,043*	*30,623*
Начислена обезценка (приложение 8)	*(3,461)*	*(3,092)*
Предоставени кредити по кредитни карти на свързани лица	1,084	1,177
Първоначална стойност	*1,084*	*1,177*
Начислена обезценка (приложение 8)	-	-
	27,666	**28,708**

Вземанията по предоставени кредити на свързани лица са оповестени в приложение 25.

14. Вземания от клиенти по предоставени кредити по кредитни карти (продължение)

Анализът на кредитните експозиции към края на отчетния период, нетно от обезценка по вид на кредитната карта е, както следва:

Анализ по вид кредитна карта	**31 декември 2020 хил. лв.**	**31 декември 2019 хил. лв.**
Кредитни карти Класик, нетно от обезценка	12,691	13,370
Кредитни карти Голд, нетно от обезценка	6,719	7,291
Кредитни карти MasterCard, нетно от обезценка	8,256	8,047
	27,666	**28,708**

Договореният годишен лихвен процент за кредитни карти, валиден за 2020 и 2019 година е, както следва:

	2020 година	**2019 година**
Транскарт Класик	18.50 %	18.50 %
Транскарт Голд	15.70 %	15.70 %
Транскарт MasterCard Standart	18.50 %	18.50 %
Транскарт MasterCard Gold	15.70 %	15.70 %
Транскарт MasterCard Business	14.50 %	14.50 %

Анализът на кредитните експозиции към края на отчетния период, нетно от обезценка по степен на риска на усвоения кредит, в съответствие с методиката за класификация и мониторинг на предоставените кредити (виж също приложение 8) е, както следва:

Анализ по степен на риск на усвоения кредит	**31 декември 2020 хил. лв.**	**31 декември 2019 хил. лв.**
Етап 1 „Редовни експозиции“	25,165	26,865
Етап 2 „Експозиции с нарушено обслужване“	35	21
Етап 3 „Необслужвани експозиции“	2,466	1,822
	27,666	**28,708**

Кредитът се оценява като **Редовна експозиции,** когато няма индикации за съществено увеличение на кредитния риск спрямо първоначално оценения. 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 се оценява като **Експозиция с нарушено обслужване,** когато има индикации за съществено увеличение на кредитния риск, но без обективни доказателства за наличие на обезценка. Тук се класифицират експозициите на починали кредитополучатели.

Кредитът се оценява като **Необслужвана експозиция,** когато е налице съществено увеличение на кредитния риск и обективни доказателства за наличие на обезценка. В тази група се отнасят вземания по договори за кредит с повече от 90 дни просрочие на плащанията по договора, както и реструктурирани кредити.

14. Вземания от клиенти по предоставени кредити по кредитни карти (продължение)

Дружеството е признало в отчета за всеобхватния доход за 2019 година 203 хил. лв. приходи от лихви от обезценени кредити, съответно 149 хил. лв. за 2019 година.

Върху част от съвкупността от всички вземания на Дружеството по предоставени кредити на всички картодържатели в размер на 10,500 хил. лв. е учреден особен залог като обезпечение по получен банков заем (виж също приложение 21).

С договор от 22 декември 2020 година Дружеството продава портфейл от просрочени вземания по револвиращи кредити, възникнали в процеса на разплащания с кредитни карти с общ размер на дълга 1,337 хил.лв..

Информация относно използваните от Дружеството методи за управление на кредитния риск е представена в приложение 24.

Ръководството на Дружеството счита, че стойността, по която предоставените кредити по кредитни карти са представени в отчета за финансовото състояние съответства на тяхната справедлива стойност към 31 декември 2020 и 2019 година.

15. Имоти, машини, съоръжения и нематериални активи

	Имоти, машини и съоръжения хил. лв.	Нематериални активи хил. лв.	Общо хил. лв.
Отчетна стойност			
Салдо на 1 януари 2019	**4,434**	**977**	**5,411**
Придобити	837	12	849
Излезли	(198)	-	(198)
Салдо на 31 декември 2019	**5,073**	**989**	**6,062**
Придобити	465	8	473
Излезли	(802)	-	(802)
Салдо на 31 декември 2020	**4,736**	**997**	**5,733**
Натрупана амортизация			
Салдо на 1 януари 2019	**1,077**	**608**	**1,685**
Начислена	511	72	583
Изписана през годината	(164)	-	(164)
Салдо на 31 декември 2019	**1,424**	**680**	**2,104**
Начислена	447	65	512
Изписана през годината	(458)	-	(458)
Салдо на 31 декември 2020	**1,413**	**745**	**2,158**
Преносна стойност към 1 януари 2019	**3,357**	**369**	**3,726**
Преносна стойност към 31 декември 2019	**3,649**	**309**	**3,958**
Преносна стойност към 31 декември 2020	**3,323**	**252**	**3,575**

Имотите, машините, съоръженията и нематериални активи, придобити през 2020 година включват основно хардуер, ПОС терминали и право на ползване на софтуер. Данните за имоти машини и съоръжения включват стойностите на признатите към 31 декември 2020 година активи с право на ползване по договори за експлоатационен лизинт с отчетна стойност в размер на 301 хил. лева и начислената амортизацията по тях за 2020 година в размер на 205 хил. лв. Тези активи произтичат основно от договори за есплоатационен лизинг на офиси за нуждите на Групата. Върху сградата, собственост на Дружеството, с балансова стойност към 31 декември 2020 година в размер на 2 055 хил. лв., е учредена договорна ипотека за обезпечаване на ползвания от Дружеството банков кредит.

16. Гаранционни депозити

Като вземания по предоставени гаранционни депозити към 31 декември 2020 година, в размер на 470 хил. лв. (2019: 487 хил. лв.), са представени обезпечения по споразумения с картовия издател MasterCard International в размер на 370 хил. лв. (2019: 387 хил. лв.) и блокирана сума в размер на 100 хил. лв. по договор за кредит с българска банка (2019: 100 хил. лв.).

17. Акционерен капитал

Акционерният капитал е представен по неговата номинална стойност, съгласно съдебното решение за регистрация. Внесеният напълно акционерен капитал, в размер на 20,000 хил. лв., е разпределен в 200,000 броя поименни акции, всяка с номинална стойност от 100 лева. Към датата на настоящите финансови отчети основен акционер в Транскарт Файненшъл Сървисис АД е Митко Василев Събев, притежаващ 98.79 % от капитала.

18. Общи резерви

На основание решение на Извънредното общо събрание на акционерите на Транскарт Файненшъл Сървисис АД, проведено на 3 септември 2018 година, част от неразпределената печалба за 2015 година и част от неразпределената от дружеството печалба за 2016 година в общ размер на 800 хил. лв., е отнесена във фонд Резервен на Дружеството. Към 31 декември 2020 година общите резерви на Дружеството са в размер на 2,000 хил. лв..

19. Търговски и други задължения

	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Внесени суми от картодържатели за платежни операции	1,320	905
Приходи за бъдещи периоди	336	363
Задължения към доставчици	285	357
Задължения към персонала и осигурителни организации	194	249
Пасиви по лизингови договори	154	238
Данъчни задължения, в т.ч.	41	38
Данък добавена стойност	*25*	*10*
Други данъци	*16*	*28*
Задължения към търговци	24	17
Други	71	109
	2,425	**2,276**

Задълженията към свързани лица са оповестени в приложение 25.

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

	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Остатък в началото на годината	116	93
Начислени през годината	133	97
Ползвани през годината	(86)	(74)
Остатък в края на годината, в т.ч.	**163**	**116**
Отпуски	*150*	*97*
Осигуровки върху отпуски	*44*	*19*

19. Търговски и други задължения (продължение)

Приходите за бъдещи периоди представляват непризнатите приходи от събрани от кредитополучателите годишни такси за използване на платежни карти, които се признават в печалбата или загубата на линейна база.

Ръководството на Дружеството счита, че стойността, по която краткосрочните задължения са представени в отчета за финансовото състояние на Дружеството, съответства на справедливата им цена.

20. Текущи данъци върху доходите

	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Дължим данък върху доходите в началото на годината	15	1
Платен корпоративен данък	(64)	(100)
Начислен през периода корпоративен данък	89	114
Дължим данък върху доходите в края на годината	**40**	**15**

21. Задължения по лихвени заеми

	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Дългосрочни задължения		
Търговски заеми от несвързани лица	2,604	2,775
Търговски заеми от свързани лица	-	1,060
	2,604	**3,835**
Краткосрочни задължения		
Заеми от финансови институции	6,726	6,174
Търговски заеми от несвързани лица	407	562
Търговски заеми към свързани лица	1,060	2
	8,193	**6,738**
	10,797	**10,573**

На 31 май 2019 година Дружеството сключва договор за рефинансиране с водеща българска банка за кредитна линия с максимално договорен лимит 10,000 хил. лв. и срок за окончателно погасяване 31 май 2029 година. Договорената годишна лихва е равна на едномесечен EURIBOR, увеличен с надбавка от 3,5 процентни пункта, не по-малко от 4.5% годишно. Първоначалният срок за ползване на кредитната линия е 12 месеца, като продължаването на срока за ползване за всеки следващ дванадесет месечен период се одобрява от банката. Задълженията по договора за кредитна линия са обезпечени с особен залог върху съвкупност от вземания на дружеството от картодържатели, особен залог върху търговски марки, собственост на Дружеството, особен залог на вземания по банкови сметки, договорна ипотека върху собствена сграда на Дружеството и финансово обезпечение. Първоначалното усвояване на средства е в размер до 7,000 хил.лв., като ползването са суми над този размер е според покритието, което осигурява ипотекираната сграда по пазарни цени.

21. Задължения по лихвени заеми (продължение)

С решение на Съвета на директорите Дружеството сключва договори за заем с несвързани лица, които са със срок от две години и годишна лихва между 7.75% и 8.25 %. Периодично се сключват нови договори за заем, а някои от договорите за заем се анексират за нов двугодишен период. Към 31 декември 2020 година задълженията по тези договори са в общ размер на 2,981 хил.лв..

Дружеството сключва договори за заеми със свързани физически лица в размер общо до 2,000 хил. лв. с договорена годишна лихва в размер до 8.9% и срок за погасяване от 2 години. Договорите се анексират периодично за нов двугодишен период като при последното удължаване на срока до 17 март 2023 година, годишната лихва е намалена на 8.25%. Задължението по тези договори към 31 декември 2020 година е в размер на 1,060 хил. лв..

22. Доход на акция

Доходът на акция е изчислен на база на нетната печалба за разпределение и средно претегления брой на обикновените акции в обръщение през отчетния период. Транскарт Файненшъл Сървисис АД е избрало да оповести дохода на акция в Индивидуалите финансови отчети на Дружеството, изготвени от Съвета на директорите.

23. Дивиденти

Съгласно решение на редовното Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 5 май 2020 година, е разпределен брутен дивидент за една притежавана акция в размер на 4.75 лева на акция или общо 950,000 (деветстотин и петдесет хиляди) лева за 200,000 броя обикновени поименни налични акции, за сметка на печалбата на Дружеството за 2019 година, съразмерно с относителния дял на притежаваните от акционерите акции от капитала на Транскарт Файненшъл Сървисис АД. Към 31 декември 2020 година дивидентите са напълно изплатени на акционерите.

24. Финансови инструменти и управление на рисковете

Преносните стойности на активите и пасивите към 31 декември 2020 и 2019 година по категориите определени в съответствие с МСФО 9 Финансови инструменти, са представени в следните таблици:

Финансови активи 31 декември 2020, хил. лв.	***Прил..***	**Предоставени кредити и вземания**	**Общо**
Парични средства	*12*	3,440	3,440
Вземания от клиенти по предоставени кредитни карти	*14*	27,666	27,666
Търговски и други вземания	*13*	1,117	1,117
Гаранционни депозити	*16*	470	470
		32,693	**32,693**

Финансови активи 31 декември 2019, хил. лв.	***Прил..***	**Предоставени кредити и вземания**	**Общо**
Парични средства	*12*	2,168	2,168
Вземания от клиенти по предоставени кредитни карти	*14*	28,708	28,706
Търговски и други вземания	*13*	582	582
Гаранционни депозити	*16*	487	487
		31,945	**31,945**

Финансови пасиви по амортизирана стойност	***Прил.***	**31 декември 2020 хил. лв.**	**31 декември 2019 хил. лв.**
Търговски и други задължения	*19*	1,854	1,628
Задължения по лихвени заеми	*21*	10,797	10,571
		12,651	**12,199**

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

Пазарен риск

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

24. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)

Валутен риск

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

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

	31 декември 2020		31 декември 2019	
	Щатски долари хил.	хил. лв.	Щатски долари хил.	хил. лв.
Финансови активи				
Гаранционни депозити	232	370	222	387
	232	**370**	**222**	**387**

Анализът на чувствителността към валутния риск е изчислен при 10% промяна на курса на щатския долар спрямо българския лев. Ръководството счита, че това е разумно възможна промяна на база на изследваните статистически данни за динамиката в колебанията на валутния курс за изминалата година на база ежедневното отклонение, изчислено за 250 дни. Ако към 31 декември 2020 година щатският долар бе поевтинял/поскъпнал с 10% спрямо българския лев, при условие че всички други рискови променливи бяха константни, печалбата след данъци би се увеличила/намаляла с 22 хил. лв..

Лихвен риск

Дейността на Групата 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 Групата на лихвен риск, са получените лихвени заеми и предоставени заеми на картодържатели. Една част от получените заеми са договорени с фиксиран лихвен процент. Другата част от получените заеми са с променлив лихвен процент, договорен като базисна лихва, завишена с определена фиксирана надбавка. През 2020 и 2019 година заемите с променливи лихвени проценти са деноминирани в български лева.

Договореният лихвен процент по предоставени заеми по кредитни карти след навлизане в лихвен период, е фиксиран за различните видове карти (виж също приложение 14), при което Групата е потенциално изложено на лихвен риск на справедливата стойност, в случай, че пазарните лихвени нива нараснат/спаднат съществено над договорените.

При промяна на пазарните условия договорените лихвени проценти по получените и предоставените заеми могат да бъдат променяни 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 по-долу.

24. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)

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

Анализът на чувствителността към лихвения риск е изготвен на база на допускането, че лихвените позиции с променлива лихва към края на отчетния период са съществували в същия размер през цялата година и разумно възможното увеличение/намаление на лихвения процент е с 5 базисни пункта. Ако лихвените проценти бяха по по-високи/по-ниски с 5 базисни пункта, при условие че всички други променливи бяха константни, финансовият резултат след данъци за годината би бил с 5 хил. лв. по-нисък/по-висок. Чувствителността на Групата към лихвения риск отслабва през текущата година основно поради намалението на задълженията по банковия заем, договорен при променлив лихвен процент.

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

	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв.
Инструменти с фиксиран лихвен процент		
Финансови активи	27,666	28,708
Финансови пасиви	4,071	4,397
Общо	**31,737**	**33,105**
Инструменти с променлив лихвен процент		
Финансови пасиви	6,726	6,174
Общо	**6,726**	**6,174**

Кредитен риск

Кредитният риск възниква при нежелание и/или невъзможност от страна на кредитополучателите и други контрагенти да изпълнят навреме и в пълен размер задълженията си към платежната институция, което води до обезценка на финансови активи, включени в портфейла на институцията. Кредитният риск възниква при различни видове финансови дейности, включително кредитиране, търговия, инвестиции, управление на ликвидността и финансирането, управление на активите и други, като основният кредитен риск за Дружеството възниква от кредитната дейност.

24. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)

Експозиция към кредитен риск

Преносната стойност на финансовите активи представлява максималната кредитна експозиция. Максималната експозиция към кредитен риск към датата на отчета е както следва:

	Бел.	31 декември 2020 хил. лв.	31 декември 2019 хил. лв..
Парични средства	*12*	3,440	2,168
Вземания от клиенти по предоставени кредитни карти	*14*	27,666	28,708
Търговски и други вземания	*13*	1,117	582
Гаранционни депозити	*16*	470	487
		32,693	**31,945**

Вземания от клиенти по предоставени кредитни карти

Дружеството предлага финансов продукт за масово потребление – необезпечен заем чрез кредитна карта на потребители физически и юридически лица. Поради това то е изложено основно на кредитен риск, в случай, че клиентите не изплатят своите задължения в договорения срок и размер. Кредитният риск е свързан не само с преките загуби в резултат на непогасяването на кредита и лихвите по него, но и с разходите, извършени за доброволното или принудителното събиране на задълженията на кредитополучателите, както и с евентуалните пропуснати ползи от Групата.

Размерът на кредитния риск зависи от две групи фактори – външни фактори, които не подлежат на контрол от страна на Групата (политическата, икономическата, демографската и социалната обстановка в страната) и вътрешни фактори, които възникват в резултат на спецификата на политиките, процесите и процедурите на Транскарт Файненшъл Сървисис АД, свързани с кредитната дейност, и върху които Групата може активно да повлияе, като предприеме мерки за тяхното минимизиране. Вътрешните фактори, влияещи върху кредитния риск, могат да бъдат разпределени в следните групи:

- Фактори, свързани с оценката на кредитоспособността на кредитополучателя – зависят от методите и моделите за оценка на рисковия профил, финансовото състояние, общата задлъжнялост и перспективите за развитие на кредитополучателите;
- Фактори, свързани с организацията на кредитния процес – зависят от възприетата организационна структура, делегираните правомощия при вземане на решение за отпускане на кредити, квалификацията и мотивацията на персонала, управлението на кредитния портфейл, включително избраните информационни системи, методи за мониторинг и контрол, процедури за работа с проблемните кредити и други;
- Фактори, свързани с бизнес стратегията на Групата – избраните целеви групи кредитополучатели, провежданата ценова и лихвена политика, определените максимални кредитни лимити по отделни видове платежни карти и други.

Управлението на кредитния риск в Транскарт Файненшъл Сървисис АД се осъществява на базата на Политиката за установяване, управление, контрол и докладване на рисковете, решения на съвета на директорите на ТФС, решения на съвета за управление на риска, Правила за извършване на кредитната дейност и процедурите за извършване на помощните процеси, дейности и функции в отделите „Кредитен анализ", „Кредитна администрация" и „Проблемни кредити".

24. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)

Управлението на кредитния риск включва следните основни етапи:

- **Идентификация на кредитния риск**

Транскарт Файненшъл Сървисис АД отпуска кредити на две целеви групи кредитополучатели:
- физически лица – дееспособни, пълнолетни български граждани или граждани на друга държава със статут на постоянно пребиваващи в страната;
- юридически лица – ООД, ЕООД, АД и ЕАД, които са регистрирани в Агенцията по вписванията на Република България, не са обявени в ликвидация или несъстоятелност и притежават бизнес кредитна карта, издадена от Дружеството.

Поради описаните специфични особености на кредитите, отпускани от Дружеството, са елиминирани концентрациите на кредитен риск, свързани с големи корпоративни клиенти, определени сектори на икономиката, определени географски региони в България и чужбина и други.

- **Оценка на кредитоспособността на кредитополучателите**

Ключов етап в управлението на кредитния риск е оценката на кредитоспособността и финансовото състояние на кредитополучателите. За физическите лица оценката се извършва на базата на следната информация:
- вероятността лицето да не изпълни задълженията си за погасяване на кредитите, оценена с помощта на стандартизиран скоринг модел;
- данни за лицето в Централния кредитен регистър на БНБ, търговския регистър, информационните системи на Националната агенция за приходите и други;
- документи, доказващи доходите и имущественото състояние на лицето.

За определяне на максималната стойност на всички кредити, отпуснати на физическо лице за извършване на платежни операции с платежни карти, Транскарт Файненшъл Сървисис АД използва апликационен модел – при първоначалното кандидатстване за кредит, или поведенчески модел – при кандидатстване за увеличаване на максималната стойност на отпуснатите кредити.
За юридическите лица оценката на кредитоспособността и финансовото състояние се извършва на базата на анализ на:
- правния статус на фирмата;
- финансовите отчети;
- паричните потоци;
- пазарните позиции на фирмата;
- тенденциите за развитието на икономическия сектор, в който работи фирмата;
- други.

24. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)

- **Защитни мерки срещу кредитния риск**

Групата прилага комплексни, многослойни защитни мерки за намаляване въздействието на кредитния риск, базирани на следните принципи:

- Отказ от кредитиране на клиенти с рисков профил над приемливия и финансови затруднения.
- Силна диверсификация на кредитния портфейл - Дружеството определя максимални кредитни лимити по всички видове кредитни карти. Отпускането на кредити над определените максимуми за продукта се допуска изключително рядко и само след допълнителна оценка на кредитния риск и с решение на кредитния съвет.
- Частично компенсиране на кредитния риск - в определени случаи Транскарт Файненшъл Сървисис АД може да поиска от кредитополучателя да предостави обезпечение на кредита – различни видове залози, записи на заповед и други.
- Многослойни контролни механизми при вземане на решение за отпускане на кредит - независимо от резултатите, получени при използването на стандартизираните скоринг, апликационни и поведенчески модели за анализ на кредитоспособността, в Дружеството не се допуска еднолично вземане на решение за отпускане на кредити. Правилата за извършване на кредитна дейност определят начините на вземане на решение за отпускане на кредит в зависимост от сумата на кредита - със съвместно решение на ръководителите на отделите „Кредитен анализ" и „Кредитна администрация", с решение на кредитна комисия или с решение на кредитен съвет.
- Управление на проблемните кредити - Транскарт Файненшъл Сървисис АД извършва постоянни дейности по управление на кредитния портфейл и събиране на проблемните кредити с помощта на специализирано вътрешно структурно звено и авторитетни външни компании за събиране на лоши вземания.
- Сегрегация на задълженията - Дружеството използва принципа на сегрегацията на задълженията с цел допълнителен контрол върху вътрешните фактори, влияещи върху кредитния риск. Дейностите по отпускането на кредитите, производството на платежни карти, чрез които тези кредити се усвояват, управлението на кредитния портфейл, съхранението на рамковите договори и другите документи за отпуснатите кредити и поддръжането на информационните системи, използвани в кредитния процес, са разделени в отделни структурни звена, независими едно от друго.
- Обезценка на кредитите - Транскарт Файненшъл Сървисис АД извършва класификация и обезценка на кредитите по Методика за класифициране и оценяване на финансови активи, разработена в пълно съответствие с МСФО 9 Финансови инструменти, в сила от 1 януари 2018 година. Новият модел за обезценка е модел на „очакваната загуба" за разлика от досегашния модел на „ възникналата загуба" и предполага много по-ранно признаване на очакваните загуби от финансовите активи. Дружеството признава обезценка за очаквани кредитни загуби за всички финансови активи.

24. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)

- **Постоянно наблюдение и контрол на кредитния риск**

Постоянното наблюдение на кредитния портфейл, класификацията на отпуснатите кредити спрямо кредитния риск, задълбоченият анализ на кредитите с повишен кредитен риск и на проблемните кредити са част от основните функции на отдел „Проблемни кредити". За целта се използват специализирани модули на информационните системи на Транскарт Файненшъл Сървисис АД, осигуряващи ранно идентифициране на кредитните експозиции с повишаващ се кредитен риск. Съветът на директорите на Дружеството извършва постоянно наблюдение на външните фактори, влияещи на кредитния риск – икономическото развитие на страната, тенденциите в движението на работната заплата, заетостта, безработицата, задлъжнялостта на населението и други. Съветът за управление на риска извършва постоянно наблюдение на вътрешните фактори, влияещи на кредитния риск – организацията на кредитен процес, моделите за оценка на кредитоспособността и финансовото състояние на кредитополучателите, основните функции и помощните процеси в структурните звена, отговарящи за извършването на кредитната дейност. Съветът за управление на риска обобщава и докладва на съвета на директорите на Дружеството резултатите от извършените наблюдения на кредитния риск.

- **Усъвършенстване на защитните мерки срещу кредитния риск**

На базата на извършените цялостни оценки на кредитния риск при необходимост Съветът на директорите възлага на Съвета за управление на риска организацията на дейности по усъвършенстване на някои от защитните мерки, като например, използваните скоринг, апликационни и поведенчески модели за анализ на кредитоспособността и финансовото състояние на кредитополучателите, правилата и процедурите, регламентиращи кредитната дейност в Транскарт Файненшъл Сървисис АД и други. При необходимост се извършва калибриране на скоринг моделите след извършване на съответния статистически регресионен анализ. Анализът и калибрирането на скоринг моделите на Дружеството се извършва от авторитетни външни фирми с доказан дългогодишен опит в статистическите и иконометрическите изследвания.

Управлението на кредитния риск на част от предоставените кредити на физически лица чрез издадени карти се извършва посредством секюритизация (продажба) на вземанията към дружества със специална инвестиционна цел, които инвестират в подобен род активи. Чрез процеса на продажба на вземанията (секюритизация) рискът придобитите от Дружеството вземания да не бъдат напълно или частично погасени, се прехвърля на контрагентите, които закупуват динамичните пулове от вземания, предлагани от Дружеството

Тъй като предоставените кредити по кредитни карти са с фиксиран максимален лимит и са разпределени в голям брой клиенти, към 31 декември 2020 и 2019 година Дружеството няма значителна кредитна експозиция към нито един контрагент или група контрагенти със сходни характеристики, с изключение на предоставени кредити по кредитни карти на свързани лица в размер на 1,385 хил.лв. към 31 декември 2020 година. Контрагентите се определят като контрагенти със сходни характеристики, ако те са свързани лица.

Търговски и други вземания

Основно Групата е изложена на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения в съответния срок и размер. Политиката на Групата в тази област е насочена към извършване на продажби на услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация и използването на адекватни обезпечения като средства за ограничаване на риска от финансови загуби.

24. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)

Пари и парични еквиваленти

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

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът Групата да не може да изпълни финансовите си задължения, тогава, когато те станат изискуеми. Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейността на Групата 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.

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. Средствата се привличат посредством набор от инструменти, включително банков заем и други привлечени средства, както и акционерен капитал. По този начин се увеличава възможността за гъвкавост при финансиране на дейността на Групата, намалява се зависимостта от един източник на средства и се понижава стойността на привлечения ресурс. Целта на Ръководството е да поддържа постоянен баланс между непрекъснатостта и гъвкавостта на финансовите ресурси, чрез използване на различни форми на финансиране. Групата се стреми да поддържа баланс между срочността на привлечения ресурс и гъвкавостта при използване на средства с различна матуритетна структура.

Групата извършва текуща оценка на ликвидния риск посредством следене и идентифициране на промените в необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в цялостната му стратегия. Управлението на ликвидния риск се извършва от Съвета на директорите на Дружеството и включва поддържането на достатъчни наличности от парични средства, договаряне на адекватни кредитни линии, изготвяне, анализ и актуализиране на прогнози за паричните потоци.

В следващите таблици са посочени активите и пасивите на Групата към 31 декември 2020 и 2019 година, анализирани по остатъчен срок от датата на отчета за финансово състояние до датата на последващо договаряне или предвиден падеж. Посочените суми на финансовите пасиви са договорените недисконтирани парични потоци, в това число и очакваните дължими лихви до погасяване на заемите. Очакваните дължими лихви до погасяване на получените лихвени заеми са изчислени при използване на валидния към датата на отчета за финансово състояние лихвен процент за съответния заем.

24. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)

Очакваните бъдещи лихви и такси по предоставените кредити към картодържатели са изчислени въз основа на историята на Дружеството за 2020 и 2019 година, като е взето предвид съотношението между получените като паричен поток лихви и експозицията на предоставените заеми за съответния период, както и предположението, че при изтичане на сроковете на договорите за кредит, те се подновяват при условията, валидни към датата на този финансов отчет.

31 декември 2020 хил. лв.	**До 1 месец хил. лв.**	**От 1 до 3 месеца хил. лв.**	**От 3 мес. до 1 год. хил. лв.**	**От 1 до 5 год. хил. лв.**	**С неопр. падеж хил. лв.**	**Общо хил. лв.**
Активи						
Парични средства	3,440	-	-	-	-	3,440
Предоставени кредити	579	1,159	5,214	27,809	31,106	65,867
Търговски и други вземания	339	24	18	736	-	1,117
Гаранционни депозити	-	-	100	-	370	470
Общо активи	**4,358**	**1,183**	**5,332**	**28,545**	**31,476**	**70,894**
Пасиви						
Търговски и други задължения	114	1,391	218	-	-	1,723
Задължения по получени заеми	25	52	4,721	6,921	-	11,719
Общо пасиви	**139**	**1,443**	**4,939**	**6,921**	**-**	**13,442**
Разлика в срочността на активите и пасивите	**4,219**	**(260)**	**393**	**21,624**	**31,476**	**57,452**

31 декември 2019 хил. лв.	**До 1 месец хил. лв.**	**От 1 до 3 месеца хил. лв.**	**От 3 мес. до 1 год. хил. лв.**	**От 1 до 5 год. хил. лв.**	**С неопр. падеж хил. лв.**	**Общо хил. лв.**
Активи						
Парични средства	2,168	-	-	-	-	2,168
Предоставени кредити	571	1,142	5,141	27,418	31,803	66,075
Търговски и други вземания	196	24	312	37	13	582
Гаранционни депозити	-	-	100	-	387	487
Общо активи	**2,935**	**1,166**	**5,553**	**27,455**	**32,203**	**69,312**
Пасиви						
Търговски и други задължения	186	1,022	308	113	-	1,629
Задължения по получени заеми	23	49	4,245	7,052	-	11,369
Общо пасиви	**209**	**1,071**	**4,553**	**7,165**	**-**	**12,998**
Разлика в срочността на активите и пасивите	**2,726**	**95**	**1,000**	**20,290**	**32,203**	**56,314**

Ръководството на Групата прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в настоящото приложение.

24. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)

Пандемията от Ковид 19

Пандемията, предизвикана от новия коронавирус COVID-19 засегна огромен брой държави и доведе до рязко влошаване на краткосрочните перспективи за икономическата активност в еврозоната, които в същото време са свързани и с висока степен на несигурност. Това води до значително негативно сътресение, което се очаква да има силно отрицателно въздействие върху икономическата активност в страната, засягайки както търсенето, така и предлагането. Отрицателно въздействие на пандемията от COVID-19 върху пазара на труда е свързано с очаквания за значително нарастване на безработицата през 2021 година в резултат на очаквани значителни съкращения на заети лица в засегнатите от пандемията отрасли на икономиката. Също така, като мярка за компенсиране на неблагоприятното въздействие на пандемията, решението за отсрочване на плащанията по някои видове кредити ще доведе до нарастване дела на необслужваните кредити след изтичане на периода на отсрочване. Освен това строгите мерки за овладяване на разпространението на вируса ще окажат отрицателно въздействие върху предлагането в икономиката и ще имат значителни негативни последици за търсенето, като определени отрасли са по-засегнати от други (например: туризмът, транспортът, развлекателните и културните услуги). Това ще доведе до забележимо влошаване на паричните потоци и доходите в тези сектори, намаляване възможностите за финансиране и в крайна сметка до съществено влошаване на икономическата среда, в която Групата оперира.

В резултат на това, значително нараства несигурността, свързана със способността на кредитополучателите да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди в съответствие с договорените условия. Поради това съществува риск размерът на загубите от обезценка на вземанията по кредитни карти, а така също и стойностите на другите счетоводни приблизителни оценки в последващи отчетни периоди да се отличават съществено от определените и отчетени в настоящия финансов отчет. В този смисъл дейността на Групата, възвръщаемостта от кредитите и адекватността на признатите загуби от обезценка, както и поддържането на ликвидността на Групата са в зависимост от финансовото състояние на кредитополучателите и възможността им да погасяват задълженията си на договорените падежни дати в последващи отчетни периоди. Ръководството прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в настоящата бележка.

Управление на капитала

Транскарт Файненшъл Сървисис АД 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 капитал). Целта на Ръководството е да поддържа доверието на инвеститорите, кредиторите и пазара и да гарантира бъдещото развитие на Дружеството.

В съответствие с разпоредбите на чл. 252 от Търговския закон, Транскарт Файненшъл Сървисис АД следва да поддържа стойността на нетните си активи над стойността на регистрирания капитал. Към 31 декември 2020 година Дружеството изпълнява тези изисквания, тъй като нетните му активи са съответно 23,270 хил. лв., а стойността на регистрирания капитал е 20,000 хил. лв.

Управление на капитала (продължение)

Съгласно изискванията на чл.8 и чл. 9 от Закона за платежните услуги и платежните системи и чл. 8 и чл. 9 от Наредба 16 на БНБ от 29 март 2018 г. за издаване на лицензи и одобрения, за вписване в регистъра по чл. 19 от Закона за платежните услуги и платежните системи и за изискванията към дейността на операторите на платежни системи с окончателност на сетълмента, Транскарт Файненшъл Сървисис АД по всяко време на извършване на дейността е длъжно да разполага с определен размер на собствен капитал, който не може да спада под по-голямата от двете стойности – стойността по чл.8, т.3 от ЗПУПС (250,000 лева) или определената, съгласно методиката в чл.9 на ЗПУПС стойност, която към 31 декември 2020 година е 668 хил. лв. Размерът на собствения капитал към 31 декември 2020 година, изчислен съгласно изискванията на ЗПУПС е 23,270 хил. лв. и надхвърля десетки пъти изискуемия по закон минимум.

25. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях

Към 31 декември 2020 година мажоритарен собственик е Митко Василев Събев, притежаващ 98,79 % от капитала на Дружеството.

През отчетния период са осъществени сделки със следните свързани лица:

Свързано лице	
49 и половина ООД	Дружество под общ контрол
Балнеохотел Поморие АД	Дружество под общ контрол
Поморие Туринвест ЕАД	Дружество под общ контрол
Предо България ООД	Дружество под общ контрол
Спортелит ЕАД	Дружество под общ контрол
Управленски персонал	
Митко Василев Събев	Мажоритарен собственик

Извършените сделки се отнасят главно до:

- предоставяне на кредит по кредитна карта
- получени заеми

През 2020 година във връзка със сключени договори за заеми със свързани лица (виж също приложение 22), Дружеството е начислило и изплатило лихви в размер на 89 хил. лв. .(2019: 90 хил. лв.).

През 2020 година във връзка с предоставени кредити по кредитни карти на ръководен персонал и дъщерното дружество, Дружеството е реализирало приходи от лихви в размер на 146 хил. лв. (2019: 63 хил. лв.) и приходи от такси в размер на 4 хил. лв.(2019: 6 хил. лв.).

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

Към 31 декември 2020 и 2019 година неуредените разчети със свързани лица са, както следва:

	31 декември 2020 хил. лв. Вземания	31 декември 2020 хил. лв. Задължения	31 декември 2019 хил. лв. Вземания	31 декември 2019 хил. лв. Задължения
Управленски персонал на Дружеството	933	1,060	1,037	1,062
Дружества под общ контрол	555	23	397	-
	1,488	**1,083**	**1,434**	**1,062**

Общата сума на начислените възнаграждения за 2020 година на ключов ръководен персонал на Дружеството, включена в разходите за персонала възлиза на 543 хил. лв. (2019 година: 680 хил. лв.).

26. Финансови активи/пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност

Таблицата показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности.

31 декември 2020					**Справедлива стойност**		
В хил. лева	*Бел.*	**Заеми и вземания**	**Други фин-ви пасиви**	**Общо**	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**
Финансови активи, оценявани не по справедлива стойност							
Парични средства и парични еквиваленти		3,440		3,440		3,440	
Вземания от клиенти по предоставени кредити по кредитни карти		27,666		27,666		27,666	
Търговски и други вземания		1,117		1,117		1,117	
Гаранционни депозити		470		470		470	
		32,693		32,693		32,693	
Финансови пасиви, оценявани не по справедлива стойност							
Търговски и други задължения			1,854	1,854		1,854	
Задължения по лихвени заеми			10,797	10,797		10,797	
			12,651	12,651		12,651	

31 декември 2019					**Справедлива стойност**		
В хил. лева	*Бел.*	**Заеми и вземания**	**Други фин-ви пасиви**	**Общо**	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**
Финансови активи, оценявани не по справедлива стойност							
Парични средства и парични еквиваленти		2,168		2,168		2,168	
Вземания от клиенти по предоставени кредити по кредитни карти		28,708		28,708		28,708	
Търговски и други вземания		582		582		582	
Гаранционни депозити		487		487		487	
		31,945		31,945		31,945	
Финансови пасиви, оценявани не по справедлива стойност							
Търговски и други задължения			1,628	1,628		1,628	
Задължения по лихвени заеми			10,571	10,571		10,571	
			12,199	12,199		12,199	

Ръководството на Дружеството счита, че стойността, по която финансовите активи и пасиви са представени в Отчета за финансовото състояние е разумно приближение на тяхната справедлива стойност.

27. Условни задължения по неусвоени кредитни лимити на картодържатели

Към 31 декември 2020 година Дружеството има сключени договори с картодържатели за отпуснати заеми по кредитни карти с общ максимален кредитен лимит 51,139 хил. лв. Част от кредитния лимит, в размер 24,949 хил. лв. към 31 декември 2020 година, е текущо усвоен от картодържателите. В усвоената част не са включени вземанията от кредитополучатели, които са предадени на фирми за събиране на вземания.

Към 31 декември 2020 година Дружеството има потенциален ангажимент към картодържателите за осигуряване на неусвоения кредитен лимит в размер на 25,159 хил. лв.

28. Други оповестявания

Дъщерното дружество е страна по дело във връзка с Договор за изпълнение на строителни и монтажни работи от 01.04.2018 г., сключен между него и друго дружество. Във връзка с този договор е образувано търговско дело № 413/2020 г. по опис на СГС. Исковата молба е с правно основание чл. 79, ал. 1 от ЗЗД, като с нея се иска „Транс Естейт" ЕООД да бъде осъдено да заплати на взискателя сума в размер на 88 000,00 лева, представляващи неплатена част от дължима сума по договор, както и лихви. Извършените СМР не са приети, тъй като дъщерното дружествоо не е получило количествено-стойностна сметка за извършените ремонтни дейности и фактура за окончателно плащане. По делото е проведено едно заседание.

29. Събития след края на отчетния период

29.1. На свое заседание, проведено на 1 март 2021 година, Съветът на директорите на Дружеството взе решение за сключване на Анекс № 13 към договор от 15 март 2011 година за продажба на динамична съвкупност от вземания по револвиращи кредити, възникнали в резултат на използването на кредитни карти Транскарт, издадени от Транскарт Файненшъл Сървисис АД. С подписването на анекса, крайната дата на съществуване на пула от вземания се променя от 16 март 2021 година на 16 март 2022 година. Номиналната стойност на динамичната съвкупност от вземания, включени в пула е 1,000 хил. лева.

29.2. С решение на Съвета на директорите от месец януари 2021 година и Анекс от 22 януари 2021 година, Дружеството продължава действието на договор за заем с несвързано лице в размер до 1 млн. лв. и намалява договорена годишна лихва на 8.25% и срок за погасяване две години до месец януари 2023 година.

29.3. С решение на Съвета на директорите от месец януари 2021 година и Анекс от 27 февруари 2021 година, Дружеството продължава действието на договор за заем с несвързано лице в размер на 500 хил. лв. и намалява договорена годишна лихва на 8.25% и срок за погасяване две години до месец февруари 2023 година.

29.4. С решение на Съвета на директорите от месец януари 2021 година и Анекс от 21 февруари 2021 година, Дружеството продължава действието на договор за заем с несвързано лице, като намалява размера на заема от 500 хил. лв. на 400 хил. лв. и намалява договорена годишна лихва на 8.25% и срок, както и продължава срока на договора с 2 години, до месец февруари 2023 година.

29.5. С решение на Съвета на директорите от месец януари 2021 година и Анекси от 16 март 2021 година, Дружеството продължава действието на договори за заем с четири свързани лица в размер съответно на 500 хил. лв., 240 хил.лв., 200 хил. лв. и 120 хил. лв., с договорена годишна лихва в размер на 8.25% и срок за погасяване до 17 март 2023 година.