

ТРАНСКАРТ ПЕЙМЪНТ СЪРВИСИС ЕАД

**ГОДИШЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ПРИДРУЖЕН С

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011 ГОДИНА**

СЪДЪРЖАНИЕ:

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	3 СТР.
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР.....	12 СТР.
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011 ГОДИНА	15 СТР.
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ.....	20 СТР.

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ОБРЪЩЕНИЕ НА РЪКОВОДСТВОТО

Уважаеми дами и господа,

За Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД (ТПС ЕАД) изминалата 2011 година беше свързана с управление на дейността в условията на забавен икономически растеж и реализирането на по-нисък от очаквания темп на възстановяване на икономическата активност у нас.

Дружеството е създадено първоначално с цел реализиране на проект по предоставяне на уеб базирани парични преводи чрез използването на карти.

С влизане в сила на Закона за платежни услуги и платежни системи от 1 ноември 2009 година, бе въведен лицензионен режим за доставчиците на платежни услуги. Законът урежда изискванията към дейността на доставчиците, видовете платежни услуги, условията и реда за лицензиране и осъществяване на дейност от платежните институции, условията и реда за осъществяване на дейността от дружествата за електронни пари, и платежни системи. Дружеството преориентира дейността си към предоставяне на финансови и консултантски услуги.

След направен задълбочен анализ и оценка натрупаната в Дружеството експертиза, знания и умения, ръководството на дружеството се ориентира към съпътстващи дейности, подпомагащи финансово счетоводната дейност дружества от Групата Петрол Холдинг. ТПС ЕАД прие за своя основна цел предоставянето на качествени финансови и консултантски услуги, осигуряващи съществено оптимизиране дейността на дружествата от групата Петрол Холдинг.

За Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД изминалата 2011 година беше година за утвърждаване на новата корпоративна идентичност на дружеството и адаптиране към дейност в условията на финансовата и икономическа криза.

Настоящият доклад за дейността е одобрен за издаване от Съвета на Директорите на 31 март 2012 година.



Росица Тодорова
Изпълнителен директор
Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД

31 март 2012 година

Профил на Дружеството

Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД (ТПС, Дружеството) е регистрирано от Софийски градски съд на 29 март 2006 година по ф. д. 3310/2006 с начален капитал 50 хил. лв., разпределен в 500 броя поименни акции с право на глас и номинална стойност 100 лева всяка една. През месец януари 2008 година с Решение на Извънредно Общо Събрание на акционерите капитала на Дружеството е увеличен на 5,500 хил. лв. чрез издаване на нови 54 500 акции чрез парична вноска.

Адресът на регистрация на Дружеството е гр. София, бул. Черни връх 43. Едноличен собственик на капитала към 31 декември 2011 година е Петрол Холдинг АД.

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

Първоначалната цел на Дружеството е била да предоставя услуги, свързани с парични преводи между физически лица, чрез уеб базирано решение. В последствие целта пред Дружеството се променя заедно с промяната в стратегията на Петрол Холдинг АД и цялата икономическа макро среда.

Дружеството е с едностепенна форма на управление. Съветът на директорите е в състав от трима членове, както следва:

- Митко Василев Събев – председател на Съвета на директорите;
- Петрол Холдинг АД, представлявано от Орлин Тодоров Тодоров – член на Съвета на директорите;
- Росица Кирилова Тодорова – член на Съвета на директорите и изпълнителен директор.

Мисия

Мисията на ТПС ЕАД е да предоставя широк клас качествени и надеждни финансово счетоводни и консултантски услуги в областта на управлението на парични потоци и разплащания с използване на модерни, високо технологични решения.

Професионализмът на екипа, реализиращ проектите на Дружеството, гарантира задълбочен анализ и разбиране потребностите на клиента и предлагане на услуги, които му носят допълнителни ползи и предимства.

Цели

Целите на Дружеството са:

- Да предоставя услуги ориентирани към потребителя;
- Да предоставя услуги, базирани на модерни технологични решения;
- Да осигурява качество, надеждност, сигурност и непрекъсваемост на услугите.

Преглед на дейността на Дружеството

1. Преглед на пазарната среда

Според данни на БНБ, през четвъртото тримесечие на 2011 година общият индикатор на международната конюнктура остана на ниски нива, близки до тези от предходните две тримесечия. През декември 2011 и януари 2012 година е отчетено слабо повишение на индикатора, но все още е рано да се твърди, че започва формиране на тенденция към подобряване на международната бизнес среда. Конюнктурните индикатори в еврозоната отбелязват понижение през втората половина на 2011 година вследствие задълбочаването на дълговата криза в някои страни-членки и напрежението на финансовите пазари. В същото време в САЩ се появяват сигнали за ускоряване темповете на икономическо възстановяване и за подобряване условията на трудовия пазар. В глобален аспект рисковете на забавяне на растежа на световната икономика се увеличават поради понижение на икономическия растеж в Китай и в други развиващи се икономики.

Забавянето на икономическия растеж в еврозоната влияе върху реализирането на по-нисък от очаквания темп на възстановяване на икономическата активност у нас. През първите девет месеца на 2011 година икономиката се възстановяваше плавно и за този период на годишна база реалния растеж достигна 2.3%. Износът на стоки и услуги през деветмесечието запазва висок темпа си на реален растеж (11.3% на годишна база). Въпреки влошаването на международната среда през третото тримесечие на верижна база износът нараства с 1.7%. През първите девет месеца на 2011 година реалният растеж на вноса е 8.5%, с което нетния износ запазва положителния си принос за растежа на БВП. За същия период крайното потребление нараства реално с 1.4% спрямо първите девет месеца на миналата година и има най-голям принос за растежа на БВП. На годишна база в реално изражение брутното образуване на основен капитал нараства слабо с 2.4% за деветте месеца на годината.

Според експресни оценки на НСИ през четвъртото тримесечие в реално изражение БВП нараства с 0.4% спрямо предходното тримесечие. Крайното потребление се увеличава с 0.4%, а инвестициите в основен капитал с 4%. Прирастът на износа е 3.8%, а на вноса 1.3%. За 2011 година според експресните оценки БВП нараства в реално изражение с 1.6% спрямо 2010 година, като нетния износ запазва водещия си принос за растежа, частичното потребление слабо нараства (с 0.5%), а правителственото потребление продължава да спада (с 0.8%). Инвестициите с основен капитал забавят темпа си на спад от 16.5% през 2010 година до 5.9% през 2011 година.

Международните цени на енергийните продукти и храните определиха динамиката на инфлационните процеси през 2011 година. Базисната инфлация се запазва сравнително ниска и има значителен принос в общата инфлация. Средногодишната инфлация за 2011 година възлиза на 3.4% (3.0% през 2010 година), а натрупаната в края на годината годишна инфлация се понижава до 2.0% (4.4% в края на 2010 година). През първите две тримесечия на 2012 година се очаква инфлацията да бъде на относително ниски нива в границите между 1.8% и 2.4%. За това ще допринесе продължаващото забавяне в растежа на цените на храните и очакваното бавно повишение на базисната инфлация.

През първото полугодие на 2012 година се очаква темпът на възстановяване на икономиката да се забави под влияние на неблагоприятното развитие на външната среда. Вътрешното търсене ще продължава плавно да нараства, а през първото тримесечие се очаква отрицателен принос на нетния износ поради по-слабо външно търсене. Очаква се фирмите да останат консервативни в решенията си за броя на персонала поради несигурната външна конюнктура, а това ще повлияе върху скоростта на възстановяване на потребителските разходи. Върху динамиката на инвестиционното търсене ще влияят фактори с разнопосочно въздействие. От една страна, независимо от очакваните бавни темпове на протичане на този процес възстановяването на вътрешното търсене и запазването на финансовото състояние на фирмите ще оказват положително въздействие за нарастване на инвестиционните разходи. От друга страна, нестабилността и несигурността на международните финансови пазари ще влияят за свиване на инвестиционното търсене. Неблагоприятните природни условия през първите два месеца на годината ще имат допълнителен негативен ефект върху икономическата активност през първото тримесечие на 2012 година. По тези причини се очаква темпът на нарастване на икономическата активност да остане слаб през първото полугодие на 2012 година, като се запази положителния принос на крайното потребление и нетния износ върху него.

Прирастът на депозитите от резиденти вследствие на високата норма на спестяване доведе към края на 2011 година до нарастване на резервите на банките в БНБ с 6.3%. Парите в обръщение се увеличават с 5.1%, отразявайки умереното възстановяване на потреблението. Поведението на домакинствата е повлияно от запазващата се висока несигурност относно бъдещите им доходи и преобладаващите песимистични очаквания за ситуацията на пазара на труда. Очакванията са за относително запазване на годишните темпове на растеж на депозитите на банките в БНБ и на парите в обръщение през първото тримесечие на 2012 година, последвано от умереното им повишаване през второто тримесечие. Очакват се лихвените проценти по срочните депозити да спаднат минимално през първите две тримесечия на текущата година.

През 2011 година банките увеличиха вземанията си от нефинансови предприятия и намалиха вземанията си от домакинства. Подобрената икономическа конюнктура увеличи търсенето на кредити от страна на нефинансовите предприятия, докато домакинствата предпочитат да изплащат старите си задължения поради запазващата се несигурност относно бъдещите им доходи и относително високото ниво на безработица. Общо за годината обемът на вземанията от неправителствения сектор нараства с 2021.2 млн. лв., като към декември 2011 година темпът им на растеж възлиза на 3.9% на годишна база (3.5% с отчитане влиянието на някои еднократни фактори).

Описаните тенденции имат съществено влияние върху средата, в която осъществява дейността си Дружеството.

2. Резултати от дейността

	2011	2010	2009	2008	2007
Финансови показатели					
Приходи от продажби (хил. лв.)	38	36	36	249	1
EBITDA (хил. лв.)	(54)	(39)	(208)	100	(171)
ЕБИТ (хил. лв.)	(54)	(39)	(211)	(52)	(172)
Нетен резултат след данъци (хил. лв.)	20	44	(97)	(33)	(189)
Активи (хил. лв.)	1,681	1,805	1,740	2,011	12
Собствен капитал (хил. лв.)	1,587	1,567	1,523	1,620	(420)
Собствен капитал/Активи (%)	94.41	86.81	87.53	80.56	N/A

Разходите за дейността през 2011 година са в размер на 92 хил. лв. Основните разходи са свързани с персонала и разходите за обезценка на търговско вземане от свързано лице.

3. Финансово състояние

Финансовият резултат на Дружеството за 2011 година след данъци е печалба в размер на 20 хил. лв.

Приходите от продажби през 2011 година в размер на 38 хил. лв. са от предоставени услуги по договор за управление на парични потоци на дружество от Групата Петрол Холдинг АД.

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

Към края на 2011 година Дружеството притежава активи в размер на 1,681 хил. лв., от които най-голям дял заемат вземанията по лихвени заеми.

Задълженията на Дружеството са в размер на 94 хил. лв., от които 90 хил. лв. към свързани лица.

Собственият капитал на Дружеството към 31 декември 2011 година е в размер на 1,587 хил. лв.

4. Акционерен капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност, съгласно съдебното решение за регистрация и взето решение за неговото увеличение през 2008 година от 50 хил. лв. на 5,500 хил. лв. чрез емитиране на нови 54,500 акции с номинал 100 лева всяка. Вноските в капитала се правят на части.

Към края на отчетния период внесенят основен капитал е в размер на 2,123 хил. лв.

Едноличен собственик на капитала към 31 декември 2011 година е Петрол Холдинг АД, след като през месец април 2009 година 100% от акциите на Дружеството са продадени от Трансхолд България Холдинг АД на Петрол Холдинг АД.

5. Човешки ресурси

ТПС ЕАД е с едностепенна форма на управление и се управлява от тричленен Съвет на директорите.

През 2011 година Дружеството извършва дейността си с минимален щатен персонал. Няма назначени служители на трудов договор. Счетоводното обслужване се извършва на граждански договор.

Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите е определяно от Общото събрание за целия мандат на Съвета при неговото избиране. Възнаграждението на изпълнителния директор се определя от Съвета на директорите. Общата сума на начислените възнаграждения за 2011 година на членовете на Съвета на директорите на Дружеството възлиза на 42 хил. лв.

Участието на членовете на Съвета на директорите на Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД в други търговски дружества като неограничено отговорни съдружници и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети е, както следва:

Митко Събев – председател на Съвета на директорите, притежава повече от 25 % от капитала на следните дружества:

Спортелит ЕАД
Риал Естейт Поморие АДСИЦ.

Митко Събев участва в управлението на други дружества, както следва:

Председател на Съвета на директорите на Бутилираща Компания Извор АД;
Председател на Съвета на директорите на Федерал България Мениджмънт АД;
Председател на Съвета на директорите на Транс Оператор АД;
Председател на Съвета на директорите на Риал Естейт Поморие АДСИЦ;
Председател на Надзорния съвет на Петрол АД;
Член на Съвета на директорите на Спортелит ЕАД;
Член на Съвета на директорите на Елит Петрол ЕАД;
Член на Съвета на директорите на ПСФК Черноморец Бургас АД;
Управител на Рос Ойл ЕООД;
Управител на ГД по ЗЗД Балкански Нефтен Консорциум.

Петрол Холдинг АД – член на Съвета на директорите, притежава повече от 25 % от капитала на следните дружества:

Рос Ойл ЕООД	Тема Спорт ЕООД
Нафтекс Секюрити ЕАД	Бляк Сенд Ризорт АД
Интерхотел България Бургас ЕООД	БПИ ЕАД
Ей Ел Джи ЕООД (в ликвидация)	Транс Оператор АД
Уил Сии България ЕООД	Формамер ЕООД
Варна Бизнес Сървисиз ЕООД	Франсис Резидънс ЕООД
Морско Казино ЕАД	Трансат АД
Бутилираща Компания Извор АД	Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД
Извор ООД (в ликвидация)	Транскарт Файненшъл Сървисис ЕАД
Петрол АД	Транскарт АД
Трансинвестмънт АДСИЦ	Соккрат ЕАД
Еър Лазур - Дженерал Авиейшън ЕООД	Нафтекс Трейд ЕООД
Ню-Ко Загора ЕООД	Бългериън Роуз Гардънс ЕООД
Вратцата ЕООД	Федерал България Мениджмънт АД
Петрол Карт Сервиз ЕООД	Петрол Трейд ЕООД
Балнеохотел Поморие АД	Транс Телеком АД
Рекс Лото АД	Тема Нюз АД
Петрол Инженеринг АД	ПСФК Черноморец Бургас АД

Петрол Холдинг АД участва в управлението на други дружества, както следва:

председател на Съвета на директорите на Трансинвестмънт АДСИЦ;
 председател на Съвета на директорите на Рекс Лото АД;
 председател на Съвета на директорите на СОККРАТ ЕАД;
 член на Съвета на директорите на Транс Оператор АД;
 член на Съвета на директорите на Тема Нюз АД;
 член на Съвета на директорите на Транс Телеком ЕАД;
 член на Съвета на директорите на Транскарт АД;
 член на Съвета на директорите на Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД;
 член на Съвета на директорите на Риал Естейт - Поморие АДСИЦ;
 член на Съвета на директорите на Бутилираща Компания Извор АД.

Росица Тодорова – Изпълнителен директор и член на СД.

Не извършва дейност извън Дружеството.

6. Управление на риска и вътрешен контрол

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

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

Всички инвестиции се извършват на база на детайлна икономическа обосновка.

Дружеството няма дългове и има висока степен на ликвидност.

Финансовите рискове, на които е изложено Дружеството са представени в бележка 17 на Годишните финансови отчети към 31 декември 2011 година.

Перспективи за бъдещо развитие

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

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

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

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

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

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До Собственика на
Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД
гр. София

Доклад върху финансовия отчет

1. Ние извършихме одит на приложения годишен финансов отчет на **Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД** (Дружеството), който включва отчет за финансовото състояние към 31 декември 2011 година, отчет за всеобхватния доход, отчет за измененията в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни бележки, представени на страница от 20 до 37.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

2. Ръководството на дружеството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

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

При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието.

Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

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

Мнение

4. В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет представя достоверно във всички съществени аспекти финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2011 година, както и финансовите резултати от дейността му и промяната в паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети за прилагане от Европейския съюз.

Обръщане на внимание

5. Обръщаме внимание, че в следствие на натрупаните загуби от дейността, както и от невнесената от собственика част от основния капитал, към 31 декември 2011 година регистрираният в търговския регистър основен капитал надвишава нетните активи на дружеството, което не е в съответствие с изискванията на българския Търговски закон, по отношение чистата стойност на имуществото (нетните активи) на търговските дружества.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

6. Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние прегледахме приложения на стр. от 3 до 11 Годишен доклад за дейността на Дружеството. Този доклад не е част от финансовия отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния доклад за дейността на Дружеството, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2011 година, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, както е оповестено в бележка 2.1. към приложения финансов отчет. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността към 31 март 2012 година, се носи от ръководството на Дружеството.

Приморска Одиторска Компания ООД

Илия Илиев

Регистриран одитор

Управител



30 април 2012

Варна



ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
към 31 декември 2011 година

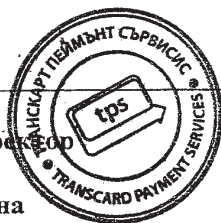
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за годината, приключваща на 31 декември 2011

	Бележка №	31 декември 2011 хил. лв.	31 декември 2010 хил. лв. преизчислен
Приходи от продажби	5	38	36
Други приходи		-	17
Разходи за външни услуги	6	(3)	(4)
Разходи за персонала	7	(49)	(49)
Обезценки	8	(38)	(36)
Други разходи	9	(2)	(3)
Финансови приходи, нетно	10	72	78
Печалба преди данъци		18	39
Приход от данък	11	2	5
Печалба за годината		20	44
Общо всеобхватен доход за годината		20	44

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

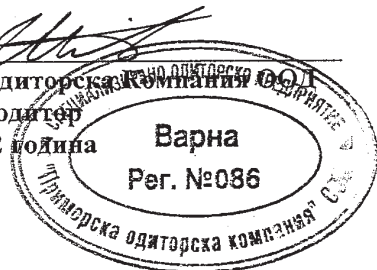
Росица Тодорова
Изпълнителен директор

31 март 2012 година



Росица Цветкова
Главен счетоводител

Приморска Одиторска Компания ООД
Регистриран одитор
30 април 2012 година



(Бележките от страница 20 до страница 37 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2011 година

	Бележка №	31 декември 2011 хил. лв.	31 декември 2010 хил. лв. преизчислен	1 януари 2010 хил. лв. преизчислен
Нетекущи активи				
Отсрочени данъчни активи	11	23	21	16
Общо нетекущи активи		23	21	16
Текущи активи				
Вземания по лихвени заеми	12	1,572	1,576	1,549
Търговски и други вземания	13	6	5	6
Парични средства	14	80	203	169
Общо текущи активи		1,658	1,784	1,724
Общо активи		1,681	1,805	1,740
Собствен капитал				
Основен капитал	15	5,500	5,500	5,500
Основен капитал невнесен	15	(3,377)	(3,377)	(3,377)
Натрупана загуба		(536)	(556)	(600)
Общо собствен капитал		1,587	1,567	1,523
Текущи пасиви				
Търговски и други задължения	16	94	238	217
Общо текущи пасиви		94	238	217
Общо собствен капитал и пасиви		1,681	1,805	1,740

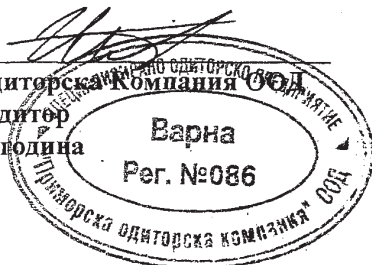
Тези финансови отчети са одобрени от името на Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД от:

Росица Тодорова
Изпълнителен директор

31 март 2012 година

Росица Цветкова
Главен счетоводител

Приморска Одиторска Компания ООД
Регистриран одитор
30 април 2012 година



(Бележките от страница 20 до страница 37 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, приключваща на 31 декември 2011

	Основен капитал	Натрупана печалба (загуба)	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо на 1 януари 2010 година	2,123	(600)	1,523
Печалба за годината	-	44	44
Общо всеобхватен доход	-	44	44
Салдо на 31 декември 2010 година	2,123	(556)	1,567
Печалба за годината	-	20	20
Общо всеобхватен доход	-	20	20
Салдо на 31 декември 2011 година	2,123	(536)	1,587

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

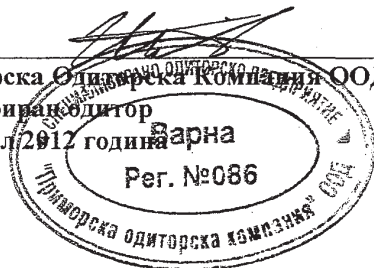
Росица Тодорова
Изпълнителен директор

31 март 2012 година



Росица Цветкова
Главен счетоводител

Приморска Одиторска Компания ООД
Регистриран одитор
30 април 2012 година



(Бележките от страница 20 до страница 37 са неразделна част от съдържанието тези финансови отчети)

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, приключваща на 31 декември 2011

	31 декември 2011 хил. лв.	31 декември 2010 хил. лв.
Парични потоци от основната дейност		
Постъпления от контрагенти	1	35
Плащания към контрагенти	(145)	(21)
ДДС и акцизи платени към бюджета	(1)	(5)
Плащания, свързани с персонала	(55)	(27)
Нетни парични потоци от основната дейност	(200)	(18)
Парични потоци от инвестиционната дейност		
Получени лихви	77	52
Нетни парични потоци от инвестиционната дейност	77	52
Нетно увеличение (намаление) на паричните средства през годината	(123)	34
Парични средства в началото на годината	203	169
Парични средства в края на годината (виж също бележка 14)	80	203

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

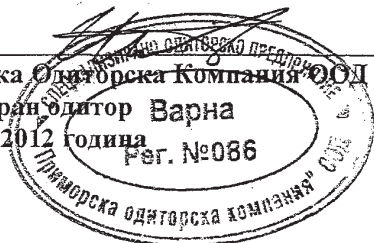
Росица Тодорова
Изпълнителен директор

31 март 2012 година



Росица Цветкова
Главен счетоводител

Приморска Одиторска Компания ООД
Регистриран одитор Варна
30 април 2012 година
Рег. №086



(Бележките от страница 20 до страница 37 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

БЕЛЕЖКИ

КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011 ГОДИНА

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

за годината, приключваща на 31 декември 2011

1. Правен статут

Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД (Дружеството) е регистрирано в София през 2006 година. Адресът на регистрация на Дружеството е гр.София, бул. Черни връх №43. Едноличен собственик на капитала след април 2009 година е Петрол Холдинг АД (виж също бележка 15).

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

Финансовите отчети са одобрени за издаване от Съвета на директорите на 31 март 2012 година.

2. База за изготвяне на финансовите отчети и счетоводни принципи**2.1. Общи положения**

Тези финансови отчети са изготвени във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

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

2.2. Прилагане на нови и ревизирани МСФО**2.2.1. Стандарти и разяснения, влезли в сила и приложени през текущия отчетен период**

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, са в сила за финансови периоди започващи след 1 януари 2011 г., и са били приложени при изготвянето на този финансов отчет. Приемането на тези изменения на съществуващите стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на Дружеството.

2.2.2. Стандарти и разяснения, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), които все още не са приложени

Следните МСФО, изменения на МСФО и разяснения са приети от ЕК към датата на одобряване на настоящия финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

- Изменения на МСФО 7 *Финансови инструменти: Оповестяване* – трансфериране на финансови активи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011).

Дружеството е избрало да не приема този стандарт преди датата на влизането му в сила. Ръководството очаква приемането на този стандарт да не окаже съществен ефект върху финансовите отчети на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2011

2.2.2. Стандарти и разяснения, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), които все още не са приложени (продължение)

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕК

Следните нови или ревизирани стандарти и разяснения, както и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от СМСС, все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети пред вид от Дружеството при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- МСФО 9 *Финансови инструменти* (издаден ноември 2009) и Допълнения към МСФО 9 издадени октомври 2010 (в сила от 1 януари 2015 г.);
- МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети*, МСФО 11 *Съвместни споразумения*, МСФО 12 *Оповестяване на участия в други предприятия* и МСФО 13 *Оценяване на справедлива стойност*, издадени през май 2011 (в сила от 1 януари 2013);
- МСС 27 *Индивидуални финансови отчети* (2011) заменящ МСС 27 (2008) и МСС 28 *Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия* (2011) заменящ МСС 28(2008), издадени през май 2011 (в сила от 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 1 *Прилагане за първи път на МСФО* – силна хиперинфлация и премахване на фиксирани дати за дружества, прилагащи за първи път МСФО издадени през декември 2010 (в сила от 1 юли 2012);
- Изменения на МСС 1 *Представяне на финансови отчети* – Представяне на елементи на Друг всеобхватен доход, издадени през юни 2011 (в сила от 1 юли 2012);
- Изменения на МСС 12 *Данъци върху дохода* - Възстановяване на базовите активи, издадени през декември 2010 (в сила от 1 януари 2012);
- Изменения на МСС 19 *Доходи на наети лица* - Подобрения на счетоводното отчитане на доходите след напускане, издадени през юни 2011 (в сила от 1 януари 2013);
- КРМСФО 20 *Разходи за разкриване в производствената фаза на надземна мина*, издадени през декември 2011 (в сила от 1 януари 2013);
- Изменения на МСС 32 *Финансови инструменти: Представяне* – компенсиране на финансови активи и пасиви, издадени през декември 2011 (в сила от 1 януари 2014 година);
- Изменения на МСФО 7 *Финансови инструменти: Оповестяване* – прихващане на финансови активи и пасиви издадени през декември 2011 (в сила от 1 януари 2013);

2.3. Функционална валута и валута на представяне на финансовите отчети

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

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

Настоящите финансови отчети са изготвени в хиляди лева.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2011**2.4. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки**

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

2.5. Рекласификация

Рекласификации са промени в представянето на отделни позиции във финансовите отчети с цел постигане на по-вярно и честно представяне на информацията в тях. Тези рекласификации се правят ретроспективно, като се коригират началните салда на всеки засегнат елемент от отчета и се представя допълнителен отчет за финансовото състояние към началото на най-ранния сравнителен период.

2.6. Приложение на принципа за действащо предприятие

В съответствие с разпоредбите на чл. 252 от Търговския закон, Дружеството следва да поддържа стойността на нетните си активи над стойността на регистрирания капитал. Към 31 декември 2011 година нетните активи на Дружеството са 1,587 хил. лв., а стойността на регистрирания капитал е 5,500 хил. лв.

3. Дефиниция и оценка на елементите на отчета за финансовото състояние и отчета за всеобхватния доход**3.1. 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 и само когато Дружеството стане страна по договорните условия на инструмента. Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние, след като договорните права за получаването на парични потоци са изтекли или активите са прехвърлени и трансферът им отговаря на изискванията за отписване, съгласно изискванията на МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване*. Финансовите пасиви се отписват от отчета за финансовото състояние, когато и само когато са погасени – т.е. задължението, определено в договора е отпаднало, анулирано или срокът му е изтекъл.

При първоначалното им признаване финансовите активи (пасиви) се оценяват по справедлива стойност и всички разходи по сделката, в резултат на която възникват финансовите активи (пасиви), с изключение на финансовите активи (пасиви), отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2011**3.1. Финансови инструменти (продължение)**

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

3.1.1. Предоставени кредити и вземания

Предоставените кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или определени срокове за уреждане, които не се котират на активен пазар. В отчета за финансовото състояние на Дружеството активите от тази категория са представени като вземания по лихвени заеми, 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. Краткосрочните вземания не се амортизират. Загубата от обезценка се начислява в случай, че съществуват обективни доказателства като например значителни финансови затруднения на длъжника, вероятност длъжникът да изпадне в ликвидация и други (виж също бележка 3.1.2).

Парични средства

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

3.1.2. Обезценка на финансови активи

Към края на отчетния период Ръководството на Дружеството прави преценка дали съществуват обективни индикации за обезценка на всички финансовите активи с изключение на финансовите активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Финансов актив се счита за обезценен само тогава, когато съществуват обективни доказателства, че в резултат на едно или повече събития, настъпили след първоначалното му признаване, очакваните парични потоци са намалели.

При установяване наличието на такива признаци за активите отчитани по цена на придобиване, загубата от обезценка се определя като разлика между преносната стойност и сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с текущия пазарен лихвен процент за сходни активи.

Загубата от обезценка на вземанията, отчитани по амортизирана стойност, се изчислява като разлика между преносната стойност и настояща стойност на бъдещите парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Загубата от обезценка се признава в печалбата или загубата. Тя се възстановява, ако последващото увеличение на възстановимата стойност може обективно да бъде обвързано с настъпване на събитие след датата, на която е била призната обезценката.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2011**3.1.3. Финансови пасиви по амортизирана стойност**

След първоначалното им признаване Дружеството оценява всички финансови пасиви по амортизирана стойност с изключение на: финансовите пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата; финансовите пасиви, възникнали, когато прехвърлянето на актив не отговаря на условията за отписване; договори за финансова гаранция, ангажименти за предоставяне на кредит с лихвен процент, по-нисък от пазарния. В отчета за финансовото състояние на Дружеството тези пасиви са представени като търговски и други задължения.

Търговски и други задължения

Търговските и други задължения възникват в резултат на получени стоки или услуги. Краткосрочните задължения не се амортизират.

3.1.4. Основен капитал

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

3.2. 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 данъчни пасиви се признават 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 Дружеството 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 Дружеството преразглежда непризнатите отсрочени данъчни активи. Дружеството признава непризнатите в предходен период отсрочени данъчни активи до степента, до която се е появила вероятност бъдещата облагаема печалба да позволява възстановяването на отсрочения данъчен актив.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се изчисляват като се прилага предполагаемата данъчна ставка за периода, в който те ще се реализират или погасят, съгласно информацията, с която Дружеството разполага към момента на съставяне на финансовите отчети. Отсрочените данъци се признават в 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 представят нетно, ако подлежат на единен режим на облагане.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2011**3.2. Данък върху дохода (продължение)**

Съгласно действащото за 2011 и 2010 година данъчно законодателство, данъчната ставка, която се прилага при изчисляване на данъчните задължения на Дружеството е 10%. При изчислението на отсрочените данъчни активи и пасиви към 31 декември 2011 и 2010 година е използвана данъчна ставка 10%.

При определянето на текущия и отсрочения данък Дружеството 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 Дружеството 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.

3.3. Признаване на приходи и разходи**3.3.1. Приходи от продажба на услуги и други приходи**

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

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

Когато резултатът от сделката за предоставяне на услуга може да бъде надеждно оценен, приходът се признава в зависимост от етапа на завършеност на сделката към края на отчетния период. В случаите, когато резултатът не може да бъде надеждно оценен, приходът се признава само дотолкова, доколкото направените разходи са възстановими.

Печалбата (загубата) от продажбата на имоти, машини, съоръжения, оборудване, и нематериални активи се представя като други приходи (разходи).

3.3.2. Финансови приходи и разходи

Разходите по заеми, които могат пряко да се отнесат към актив, за който процесът на придобиване, строителство или производство, преди да стане готов за предвижданата му употреба или продажба, непременно отнема значителен период от време, следва да се капитализират като част от стойността на този актив. Всички останали финансови приходи и разходи се отразяват в печалбата или загубата за всички инструменти, оценявани по амортизирана стойност чрез използване метода на ефективния лихвен процент.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

за годината, приключваща на 31 декември 2011

3.3.2. Финансови приходи и разходи (продължение)

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

4. Определяне на справедливи стойности

Някои от счетоводните политики и оповестявания на Дружеството 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 бележки 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.

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;
- открояване на просрочените задължения и определяне на дължимите лихви и неустойки

5. Приходи от продажби

Приходите от продажба за 2011 година в размер на 38 хил. лв. (2010 година: 36 хил. лв.) са формирани от предоставени услуги по договор за управление на парични потоци и участие в управлението на свързано лице. (виж също бележка 18).

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2011

6. Разходи за външни услуги

	31 декември 2011 хил. лв.	31 декември 2010 хил. лв.
Консултации и одит	1	2
Наеми	1	1
Комуникационни услуги	1	1
	<u>3</u>	<u>4</u>

7. Разходи за персонала

	31 декември 2011 хил. лв.	31 декември 2010 хил. лв.
Възнаграждения	49	48
Социални осигуровки	-	1
	<u>49</u>	<u>49</u>

8. Обезценка

Към 31 декември 2011 година Ръководството на Дружеството е извършило преглед за съществуването на обективни доказателства за обезценка на притежаваните финансови активи. В следствие на прегледа, Дружеството е обезценило напълно вземане от свързано лице в размер на 38 хил. лв. (2010 година: 36 хил. лв.).

Вземанията от свързани лица са оповестени в бележка 18.

9. Други разходи

Другите разходи за 2011 и 2010 година съответно в размер на 2 хил. лв. и 3 хил. лв. се състоят основно от непризнат ДДС (частичен данъчен кредит).

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2011

10. Финансови приходи и разходи

	31 декември 2011 хил. лв.	31 декември 2010 хил. лв.
Финансови приходи		
Лихви по предоставени заеми	73	78
Други приходи от лихви	-	1
	<u>73</u>	<u>79</u>
Финансови разходи		
Банкови такси, комисионни и други финансови разходи	(1)	(1)
	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
Финансови приходи, нетно	<u>72</u>	<u>78</u>

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 2011 хил. лв.	31 декември 2010 хил. лв.
Текущ разход за данък	-	-
Изменение в отсрочените данъци, в т. ч.	(2)	(5)
<i>От признати през годината временни разлики</i>	2	-
<i>От възникнали през годината временни разлики</i>	<u>(4)</u>	<u>(5)</u>
Приход за данък	<u>(2)</u>	<u>(5)</u>

11.2. Ефективна данъчна ставка

Съпоставката между счетоводната печалба и разхода за данък, както и изчисленията на ефективния данъчен процент към 31 декември 2011 и 2010 година са представени в следната таблица:

	31 декември 2011 хил. лв.	31 декември 2010 хил. лв.
Печалба за периода	18	39
Приложима данъчна ставка	10%	10%
Разход за данък върху печалбата	2	4
Данъчен ефект от признат през текущата година данъчен актив, възникнал, но непризнат, през предходни отчетни периоди	<u>(4)</u>	<u>(9)</u>
Приход за данък	<u>(2)</u>	<u>(5)</u>
Ефективна данъчна ставка	<u>11,11%</u>	<u>12,82%</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2011

11.2. Ефективна данъчна ставка (продължение)

До изтичането на 5 години от края на данъчните периоди, за които Дружеството е подало или е следвало да подаде декларация, те 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. До този момент Дружеството няма ревизия по корпоративно подоходно облагане, а за данък върху добавената стойност последната данъчна проверка обхваща период до 31 юли 2008 година.

11.3. Признати отсрочени данъчни активи и пасиви

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

	31 декември 2011		31 декември 2010	
	Временна разлика хил. лв.	Данъчен ефект хил. лв.	Временна разлика хил. лв.	Данъчен ефект хил. лв.
Салдо в началото на годината				
Обезценка на вземания	191	19	155	15
Неизплатени доходи на ФЛ	<u>19</u>	<u>2</u>	<u>9</u>	<u>1</u>
	210	21	164	16
Възникнали през годината				
Обезценка на вземания	38	4	36	4
Неизплатени доходи на ФЛ	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14</u>	<u>1</u>
	38	4	50	5
Признати през годината				
Неизплатени доходи на ФЛ	<u>(19)</u>	<u>(2)</u>	<u>(4)</u>	<u>-</u>
	(19)	(2)	(4)	-
Салдо в края на годината				
Обезценка на вземания	229	23	191	19
Неизплатени доходи на ФЛ	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19</u>	<u>2</u>
	229	23	210	21

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2011

11.4. Непризнати отсрочени данъчни активи

Към 31 декември 2011 година Ръководството на Дружеството прави преглед на възстановимостта на приспадащи се данъчни временни разлики, формиращи данъчни активи. В следствие на този преглед Дружеството преценява, че е възможно да не реализира достатъчно облагаеми печалби в близко бъдеще, срещу които да ги приспада. В резултат на това през предходни отчетни периоди Дружеството не е признавало данъчен актив върху формираната данъчна загуба за пренасяне.

Ефектът от непризнатите данъчни активи върху данъчната загубата, към 31 декември 2011 година е 21 хил. лв. (2010: 35 хил. лв.)

Данъчната загуба, оставаща за пренасяне през следващи отчетни периоди, е както следва: до 2012 година - 206 хил. лв. и до 2013 година - 69 хил. лв.

12. Вземания по лихвени заеми

	31 декември 2011 хил. лв.	31 декември 2010 хил. лв. преизчислен	1 януари 2010 хил. лв. преизчислен
Лихвени заеми към свързани лица	1,572	1,576	1,549
	<u>1,572</u>	<u>1,576</u>	<u>1,549</u>

Краткосрочните вземания по лихвени заеми представляват предоставен депозит на Дружеството-майка и включват главница и лихви.

Договореният лихвен процент е в размер на тримесечния SOFIBOR плюс надбавка.

Вземанията по лихвени заеми от свързани лица са оповестени в бележка 18.

13. Търговски и други вземания

	31 декември 2011 хил. лв.	31 декември 2010 хил. лв. преизчислен	1 януари 2010 хил. лв. преизчислен
Вземания от свързани лица	-	-	-
Първоначална стойност	229	191	155
Начислена обезценка	(229)	(191)	(155)
Вземания от клиенти	6	5	6
	<u>6</u>	<u>5</u>	<u>6</u>

Вземанията от свързани лица са оповестени в бележка 18.

Ръководството на Дружеството счита, че стойността, по която търговските и други вземания са представени в отчета за финансовото състояние съответства на тяхната справедлива стойност към 31 декември 2011 и 2010 година.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2011

14. Парични средства

Наличните по банкови сметки парични средства към 31 декември 2011 година са в размер на 80 хил. лв. (2010 година: 203 хил. лв.).

15. Основен капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност, съгласно съдебното решение за регистрация и взето решение за неговото увеличение през 2008 година от 50 хил. лв. на 5,500 хил. лв. чрез емитиране на нови 54,500 акции с номинал 100 лева всяка, като вноските се правят на части.

Към края на отчетния период внесенят основен капитал е в размер на 2,123 хил. лв.

Едноличен собственик на капитала към 31 декември 2011 година е Петрол Холдинг АД.

16. Търговски и други задължения

	31 декември 2011 хил. лв.	31 декември 2010 хил. лв.
Задължения към свързани лица	90	216
Задължения към персонала и осигурителни организации	-	17
Данъчни задължения	-	2
Други	4	3
	<u>94</u>	<u>238</u>

Задълженията към свързани лица са оповестени в бележка 18.

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

за годината, приключваща на 31 декември 2011

17. Финансови инструменти и управление на рисковете

Преносните стойности на активите и пасивите по категориите определени в съответствие с МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване* са представени в следните таблици:

Предоставени кредити и вземания	Бел. №	31 декември 2011 хил. лв.	31 декември 2010 хил. лв. преизчислен
Вземания по лихвени заеми	12	1,572	1,576
Търговски и други вземания	13	6	5
Парични средства	14	80	203
		<u>1,658</u>	<u>1,784</u>
Финансови пасиви по амортизирана стойност	Бел. №	31 декември 2011 хил. лв.	31 декември 2010 хил. лв.
Търговски и други задължения	16	90	216
		<u>90</u>	<u>216</u>

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

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 лихвен риск, тъй като предоставените заеми са с променлив лихвен процент, договорен като базисна лихва тримесечен SOFIBOR, завишена с определена надбавка.

Към датата на настоящите финансови отчети лихвените финансови инструменти представляват финансови активи с променлив лихвен процент в размер на 1,511 хил. лв.

Анализът на чувствителността към лихвения риск е изготвен на база на допускането, че лихвените позиции с променлива лихва към датата на баланса са съществували в същия размер през цялата година и разумно възможното увеличение/намаление на лихвения процент е с 12 базисни пункта. Ако лихвените проценти бяха по по-високи/по-ниски с 12 базисни пункта, при условие че всички други променливи бяха константни, печалбата след данъци за годината би била с 2 хил. лв. по-висока/по-ниска.

17. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът едната страна по финансовия инструмент да не успее да изпълни задължението си и по този начин да причини загуба на другата. Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби и предоставени лихвени заеми. Основно Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Кредитният риск е нисък, тъй като вземането по лихвения депозит към 31 декември 2011 година в размер на 1,572 хил. лв. е от Дружеството-майка.

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

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

Ликвиден риск

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

Недисконтираните парични потоци, включващи главници и лихви в съответствие с договорените падежи, които Дружеството следва да погаси в рамките на едногодишен период са търговски и други задължения в размер на 90 хил. лв. и 216 хил. лв., съответно към 31 декември 2011 и 2010 година.

18. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях

През отчетния период са осъществени сделки със следните свързани лица:

Свързано лице

Петрол Холдинг АД	контролиращо Дружество
Петрол АД	дружество под общ контрол
Юрекс Консулт АД	дружество под общ контрол
Транскарт АД	дружество под общ контрол
Транскарт Файненшъл Сървисис ЕАД	дружество под общ контрол

Извършените сделки се отнасят главно до:

- предоставяне на парични заеми;
- предоставяне на услуги;
- получаване на юридически консултации и наеми.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2011

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

Обемите на сделките, осъществени със свързани лица за 2011 и 2010 година са, както следва:

Свързано лице	31 декември 2011 хил. лв.	31 декември 2010 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.	31 декември 2010 хил. лв.
	Продажба на стоки и услуги	Продажба на стоки и услуги	Покупка на стоки и услуги	Покупка на стоки и услуги
Контролиращо дружество	-	-	12	12
Дружества под общ контрол	38	36	-	1
	<u>38</u>	<u>36</u>	<u>12</u>	<u>13</u>

Дружеството има реализирани финансови приходи, в размер на 73 хил. лв. (2010: 78 хил. лв.), които представляват лихви по предоставен депозит на контролиращото дружество.

Неуредените вземания със свързани лица са, както следва:

Свързано лице	31 декември 2011 хил. лв.	31 декември 2010 хил. лв.	1 януари 2010 хил. лв.
		преизчислен	преизчислен
Контролиращо дружество	1,572	1,576	1,549
Краткосрочни лихвени заеми	<u>1,572</u>	<u>1,576</u>	<u>1,549</u>
	<u>1,572</u>	<u>1,576</u>	<u>1,549</u>

Неуредените задължения със свързани лица са, както следва:

Свързано лице	31 декември 2011 хил. лв.	31 декември 2010 хил. лв.
Контролиращо дружество	3	4
Дружества под общ контрол	<u>87</u>	<u>212</u>
	<u>90</u>	<u>216</u>

Общата сума на начислените възнаграждения на членовете на Съвета на Директорите на Дружеството, включена в разходите за персонала, възлиза на 42 хил. лв. (2010 година: 42 хил. лв.).

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2011

19. Преизчисление на сравнителна информация

През текущия период Дружеството е възприело при изготвяне на отчета за финансовото състояние, да рекласифицира дължимите лихви по предоставени заеми от търговски вземания в предоставени заеми. Ръководството е убедено, че тази рекласификация ще доведе до подобряване на представянето във финансовите отчети. С цел постигане на съпоставимост, информацията за предходния отчетен период е рекласифицирана.

Ефектът в резултат на извършената рекласификация в отчета за финансовото състояние към 31 декември 2010 година е представен по-долу:

	31 декември 2010 хил. лв. одитиран	31 декември 2010 хил. лв. ефект	31 декември 2010 хил. лв. преизчислен
Нетекущи активи			
Отсрочени данъчни активи	21	-	21
Общо нетекущи активи	21	-	21
Текущи активи			
Вземания по лихвени заеми	1,511	65	1,576
Търговски и други вземания	70	(65)	5
Парични средства	203	-	203
Общо текущи активи	1,784	-	1,784
Общо активи	1,805	-	1,805
Собствен капитал			
Основен капитал	5,500	-	5,500
Основен капитал невнесен	(3,377)	-	(3,377)
Натрупана загуба	(556)	-	(556)
Общо собствен капитал	1,567	-	1,567
Текущи пасиви			
Търговски и други задължения	238	-	238
Общо текущи пасиви	238	-	238
Общо собствен капитал и пасиви	1,805	-	1,805

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2011

19. Преизчисление на сравнителна информация (продължение)

Ефектът в резултат на извършената рекласификация в отчета за финансовото състояние към 1 януари 2010 година е представен по-долу:

	1 януари 2010 хил. лв. одитиран	1 януари 2010 хил. лв. ефект	1 януари 2010 хил. лв. преизчислен
Нетекущи активи			
Отсрочени данъчни активи	16	-	16
Общо нетекущи активи	16	-	16
Текущи активи			
Вземания по лихвени заеми	1,511	38	1,549
Търговски и други вземания	44	(38)	6
Парични средства	169	-	169
Общо текущи активи	1,724	-	1,724
Общо активи	1,740	-	1,740
Собствен капитал			
Основен капитал	5,500	-	5,500
Основен капитал невнесен	(3,377)	-	(3,377)
Натрупана загуба	(600)	-	(600)
Общо собствен капитал	1,523	-	1,523
Текущи пасиви			
Търговски и други задължения	217	-	217
Общо текущи пасиви	217	-	217
Общо собствен капитал и пасиви	1,740	-	1,740