

ТРАНСКАРТ ПЕЙМЪНТ СЪРВИСИС ЕАД

**ГОДИШЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ПРИДРУЖЕН С

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010 ГОДИНА**

СЪДЪРЖАНИЕ:

<i>Годишен доклад за дейността.....</i>	<i>3 стр.</i>
<i>Доклад на независимия одитор.....</i>	<i>11 стр.</i>
<i>Финансови отчети към 31 декември 2010 година.....</i>	<i>14 стр.</i>
<i>Бележки към финансовите отчети</i>	<i>19 стр.</i>

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ОБРЪЩЕНИЕ НА РЪКОВОДСТВОТО

Уважаеми дами и господа,

През изминалата 2010 година се забелязва оживление в икономиката на България, докато вътрешното търсене продължава да намалява поради спад в потреблението. Дейността на Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД (ТПС ЕАД) е зависима от тези фактори.

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

След въвеждането през 2008 година от Българска Народна Банка на лицензионен режим за доставчиците на платежни услуги, свързани с парични преводи, 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 ТПС ЕАД изминалата 2010 година беше година за утвърждаване на нова корпоративна идентичност и адаптиране към дейност в условията на възстановяване от финансова и икономическа криза. Тези условия предоставят възможност за оптимизиране и намиране на нови пътища за развитие.

Настоящият доклад за дейността е одобрен за издаване от Съвета на Директорите на 31 март 2011 година.



Росица Годфорова
Изпълнителен директор
Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД

31 март 2011 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 2010 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;
- Непрекъснато да обновява портфолиото си от услуги;
- 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

През 2010 година темпът на възстановяване на световната икономика остана стабилен, но различията по региони се запазиха. Инфлацията в глобален аспект започна да се повишава в резултат на нарастване на цените на храните и горивата. Ускоряване на инфлацията се наблюдава най-вече в развиващите се икономики, докато в развитите страни инфлацията остава относително стабилна. Очаква се световната икономика да продължи възстановяването си с умерен темп през първата половина на 2011 година.

Икономиката на България бавно се възстановява от рецесията през 2009 година. Реалният темп на растеж на БВП се повиши през третото тримесечие на 2010 година с 0.7% спрямо предходното тримесечие. Основен фактор за растежа е износът, докато вътрешното търсене продължава да намалява поради спад в потреблението на домакинствата. Свиването на потребителските разходи на домакинствата е повлияно от динамиката на доходите, свързана със спада на заетостта и повишение на нормата на спестявания на домакинствата. Възстановяване на растежа на потреблението може да се очаква едва през 2011 година.

През 2010 година бе годишната инфлация отбелязва повишение, като от 1.6% в края на 2009 година в края на годината достигна 4.4%. Основни фактори за тази динамика бяха значителното нарастване на международните цени на енергийните продукти и земеделските култури, пренесени върху крайните потребителски цени. През 2011 година се очаква постепенно забавяне на годишния темп на общата инфлация.

За януари-декември 2010 година текущата и капиталовата сметка на платежния баланс е на дефицит от 23 млн. евро. На годишна основа текущата сметка е на дефицит от 0.8% от БВП, като притокът на преки чуждестранни инвестиции (3.8% от БВП) осигурява пълното му покритие. През първото полугодие на 2011 година се очаква салдото по текущата и капиталова сметка да бъде положително като процент от БВП.

През 2010 година финансовата система на страната остава стабилна, а представянето ѝ е малко по-добро в сравнение с предходната година. През 2011 година се очаква предпазливостта на банките и на клиентите към поемането на нови задължения да се запази, като се вземе предвид сравнително високата безработица, свиването на доходите на домакинствата и очакваното бавно възстановяване на вътрешното търсене.

Дружеството осъществява дейността си в силно регулирана и конкурентна среда. Въвеждането на строги правила за лицензиране на всички дейности, свързани с финансовите услуги, оказваха съществено влияние върху развитието на ТПС.

Пазарни рискове

Най-същественият пазарен риск е прогнозното намаление обема на потребление и платежно способно търсене, което пряко се отразява на финансовите услуги.

Друг съществен пазарен риск е засилената конкуренция между основните участници на пазара на финансови услуги.

Конкуренция

Основните участници на пазара са:

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

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

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

2. Резултати от дейността

	2010	2009	2008	2007	2006
Финансови показатели					
Приходи от продажби (хил. лв.)	36	36	249	1	-
EBITDA (хил. лв.)	(39)	(208)	100	(171)	(275)
ЕБИТ (хил. лв.)	(39)	(211)	(52)	(172)	(275)
Нетен резултат след данъци (хил. лв.)	44	(97)	(33)	(189)	(281)
Активи (хил. лв.)	1,805	1,740	2,011	12	6
Собствен капитал (хил. лв.)	1,567	1,523	1,620	(420)	(231)
Собствен капитал/Активи (%)	86.81	87.53	80.56	N/A	N/A

3. Финансово състояние

Финансовият резултат на Дружеството за 2010 година след данъци е печалба в размер на 44 хил. лв.

Приходите от продажби през 2010 година в размер на 36 хил. лв. са формирани основно 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 2010 година Дружеството притежава активи в размер на 1,805 хил. лв., предимно вземания по лихвени заеми, търговски вземания и парични средства.

Задълженията на Дружеството са в размер на 238 хил. лв., от които 216 хил. лв. към свързани лица.

Собственият капитал на Дружеството към 31 декември 2010 година е в размер на 1,567 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 2010 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 се управлява от тричленен Съвет на директорите. През месец септември 2009 година г-жа Росица Тодорова е избрана за изпълнителен директор.

През 2010 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 2010 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 Надзорния съвет на Петрол АД;
Председател на Съвета на директорите на Бутилираща Компания Извор АД;
Председател на Съвета на директорите на Транс Оператор АД;
Председател на Съвета на директорите на Риал Естейт Поморие АДСИЦ;
Заместник Председател на Съвета на директорите на Федерал България Мениджмънт 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
Интерхотел България Бургас ЕООД	БПИ ЕАД
Ей Ел Джи ЕООД (в ликвидация)	Транс Оператор АД
Бляк Сенд Ризорт АД	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
Нафтекс Сторидж ЕООД	Уил Сии България 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
Нафтекс Петрол Трейд ЕООД	

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 АД;
 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 АД;
 член на Съвета на директорите на Транскарт АД;
 член на Съвета на директорите на Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД;
 член на Съвета на директорите на БПИ 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 2010 година.

Перспективи за бъдещо развитие

В условията на икономическа криза и предприетите мерки за съкращаване на разходите, аутсорстването 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 2010 година, отчет за всеобхватния доход, отчет за измененията в капитала и отчет за паричните потоци за годината завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни бележки, представени на страница от 19 до 36.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

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

Отговорност на одитора

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

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

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

Мнение

4. В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет представя достоверно във всички съществени аспекти финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2010 година, както и финансовите резултати от дейността му и промяната в паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети за прилагане от Европейския съюз.

5. Без да квалифицираме нашето мнение, обръщаме внимание, че в следствие на натрупаните загуби от дейността, както и от невнесената от собственика част от основния капитал, към 31 декември 2010 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.

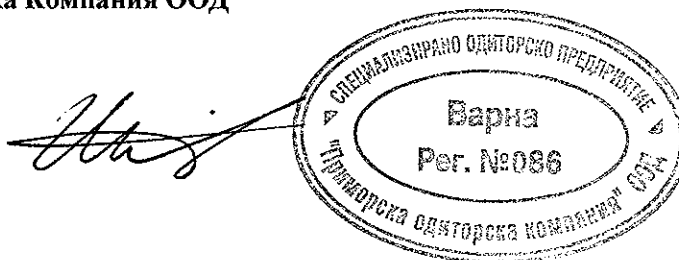
Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

6. Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние прегледахме приложения на стр. от 3 до 10 Годишен доклад за дейността на Дружеството. Този доклад не е част от финансовия отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния доклад за дейността на Дружеството, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2010 година, изготвен в съответствие Международните стандарти за финансови отчети, както е оповестено в бележка 2.1. към приложения финансов отчет. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността към 31 март 2011 година, се носи от ръководството на Дружеството.

Приморска Одиторска Компания ООД

Илия Илиев
Регистриран одитор
Управител

31 март 2011
Варна



ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за годината, приключваща на 31 декември 2010

	Бележка №	31 декември 2010 хил. лв.	31 декември 2009 хил. лв.
Приходи от продажби	4	36	36
Други приходи	5	17	-
Разходи за външни услуги	6	(4)	(23)
Разходи за персонала	7	(49)	(59)
Разходи за амортизация		-	(3)
Разходи за обезценка	8	(36)	(155)
Други разходи	9	(3)	(7)
Финансови приходи, нетно	10	78	99
Печалба (загуба) преди данъци		39	(112)
Приход от данък	11	5	15
Печалба (загуба) за годината		44	(97)
Общ всеобхватен доход за годината		44	(97)

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

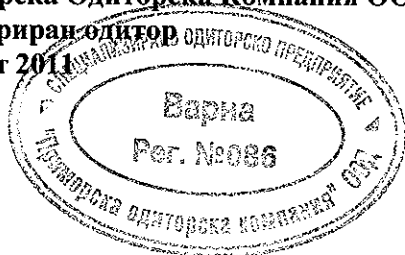
Росица Тодорова
Изпълнителен директор



Росица Цветкова
Главен счетоводител

31 март 2011 година

Приморска Одиторска Компания ООД
Регистриран одитор
31 март 2011



(Бележките от страница 19 до страница 36 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2010 година

	Бележка №	31 декември 2010 хил. лв.	31 декември 2009 хил. лв.
Нетекущи активи			
Отсрочени данъчни активи	11	21	16
Общо нетекущи активи		21	16
Текущи активи			
Вземания по лихвени заеми	12	1,511	1,511
Търговски и други вземания	13	70	44
Парични средства	14	203	169
Общо текущи активи		1,784	1,724
Общо активи		1,805	1,740
Собствен капитал			
Основен капитал	15	5,500	5,500
Основен капитал невнесен	15	(3,377)	(3,377)
Натрупана загуба		(556)	(600)
Общо собствен капитал		1,567	1,523
Текущи пасиви			
Търговски и други задължения	16	238	217
Общо текущи пасиви		238	217
Общо собствен капитал и пасиви		1,805	1,740

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

Росица Тодорова
Изпълнителен директор



Росица Цветкова
Главен счетоводител

31 март 2011 година

Приморска Одиторска Компания ООД
Регистриран одитор
31 март 2011



(Бележките от страница 19 до страница 36 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В КАПИТАЛА
за годината, приключваща на 31 декември 2010

	Основен капитал	Натрупана печалба (загуба)	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо на 1 януари 2009 година	2,123	(503)	1,620
Общ всеобхватен доход за годината	-	(97)	(97)
Салдо на 31 декември 2009 година	2,123	(600)	1,523
Общ всеобхватен доход за годината	-	44	44
Салдо на 31 декември 2010 година	2,123	(556)	1,567

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

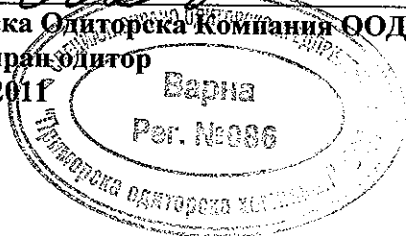
Росица Тодорова
Изпълнителен директор



Росица Цветкова
Главен счетоводител

31 март 2011 година

Приморска Одиторска Компания ООД
Регистриран одитор
31 март 2011 г.



(Бележките от страница 19 до страница 36 са неразделна част от съдържанието тези финансови отчети)

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща на 31 декември 2010

	31 декември 2010 хил. лв.	31 декември 2009 хил. лв.
Парични потоци от основната дейност		
Постъпления от контрагенти	35	8
ДДС възстановен от бюджета	-	282
Плащания към контрагенти	(21)	(127)
ДДС платен към бюджета	(5)	(92)
Плащания, свързани с персонала	(27)	(55)
Нетни парични потоци от основната дейност	(18)	16
Парични потоци от инвестиционната дейност		
Предоставени лихвени заеми, нетно	-	(180)
Получени лихви	52	70
Нетни парични потоци от инвестиционната дейност	52	(110)
Нетно увеличение (намаление) на паричните средства през годината	34	(94)
Парични средства в началото на годината	169	263
Парични средства в края на годината (виж също бележка 14)	203	169

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

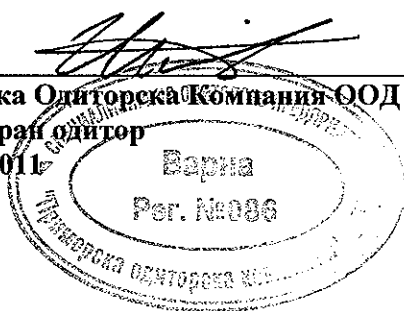
Росица Тодорова
Изпълнителен директор



Росица Нветкова
Главен счетоводител

31 март 2011 година

Приморска Одиторска Компания ООД
Регистриран одитор
31 март 2011



(Бележките от страница 19 до страница 36 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

БЕЛЕЖКИ

КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010 ГОДИНА

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

за годината, приключваща на 31 декември 2010

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 2011 година.

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

Този финансов отчет е изготвен 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**

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети от ЕС, са влезли в сила за отчетни периоди започващи на или след 1 януари 2010:

- МСФО 1 (ревизиран) *Прилагане за първи път на МСФО*, приет от ЕС на 25 Ноември 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- Изменения на МСФО 1 *Прилагане за първи път на МСФО* - Допълнителни условия за освобождаване на дружества, прилагащи МСФО за първи път, приети от ЕС на 23 Юни 2010 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- Изменения на МСФО 2 *Плащане на базата на акции* - групови сделки за плащане на базата на акции, уреждани с парични средства, приети от ЕС на 23 Март 2010 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- Изменения на МСС 39 *Финансови инструменти: Признание и оценяване* относно позиции, отговарящи на критериите да бъдат определени като позиции за хеджиране, приети от ЕС на 15 Септември 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2009);

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

за годината, приключваща на 31 декември 2010

2.2.1. Стандарти и разяснения, влезли в сила и приложени през текущия отчетен период (продължение)

- Изменения на редица стандарти и разяснения „Подобрения на МСФО (2009)“, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО, публикуван на 16 Април 2009, приет от ЕС на 23 Март 2010 (МСФО 2, МСФО 5, МСФО 8, МСС 1, МСС 7, МСС 17, МСС 18, МСС 36, МСС 38, МСС 39, КРМСФО 9 и КРМСФО 16), с цел основно отстраняване на противоречия и изясняване на формулировката, приети от ЕС на 23 Март 2010 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 Януари 2010);
- КРМСФО 12 *Концесионни споразумения за услуги*, приет от ЕС на 25 Март 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 30 март 2009);
- КРМСФО 15 *Споразумения за строителство на недвижим имот*, приет от ЕС на 22 Юли 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- КРМСФО 16 *Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност*, приет от ЕС на 4 Юни 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2009);
- КРМСФО 17 *Разпределения на непарични активи на собствениците*, приет от ЕС на 26 Ноември 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 ноември 2009);
- КРМСФО 18 *Прехвърляне на активи от клиенти*, приет от ЕС на 27 Ноември 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 ноември 2009).

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 СМСС, които все още не са приложени

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

- Изменения на МСС 24 *Оповестяване на свързани лица* – опростяване на изискванията за оповестяване за държавни предприятия и разясняване на определението за свързано лице, приети от ЕС на 19 Юли 2010 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2011);
- Изменения на МСС 32 *Финансови инструменти: Представяне* - отчитане на емисии на права, приети от ЕС на 23 Декември 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 Февруари 2010);
- Изменения на МСФО 1 *Прилагане за първи път на МСФО* – Ограничени условия за освобождаване от изискванията на МСФО 7 за оповестяване на сравнителна информация от дружествата, прилагащи за първи път МСФО, приети от ЕС на 30 Юни 2010 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 Юли 2010);
- Изменения на КРМСФО 14 МСС 19 - Ограничението на актив по дефинирани доходи, минимални изисквания за финансиране и тяхното взаимодействие – Предплащане на минимално изискване за финансиране, приети от ЕС на 19 Юли 2010 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011 година);
- Изменения на различни стандарти и разяснения „Подобрения на МСФО (2010)“ произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО, публикуван на 6 Май 2010 (МСФО 1, МСФО 3, МСФО 7, МСС 1, МСС 27, МСС 34, КРМСФО 13) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировката, приети от ЕС на 18 февруари 2011 (измененията са приложими за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2010 или 1 Януари 2011 в зависимост от съответния стандарт или разяснение).

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2010

2.2.2. Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приложени (продължение)

- КРМСФО 19 *Погасяване на финансови задължения чрез капиталови инструменти*, приет от ЕС на 23 Юли 2010 (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 юли 2010).

Дружеството е избрало да не приема тези стандарти, изменения и разяснения преди датата на влизането им в сила. Дружеството очаква приемането на тези стандарти, изменения и разяснения да не окаже съществен ефект върху финансовият отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане.

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

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните стандарти, изменения на съществуващи стандарти и разяснения, които все още не са одобрени от ЕС:

- МСФО 9 *Финансови инструменти* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 1 *Прилагане за първи път на МСФО* – хиперинфлация и премахването на фиксирани дати за дружества, прилагащи за първи път МСФО (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 Юли 2011);
- Изменения на МСФО 7 *Финансови инструменти: Оповестяване* – трансфериране на финансови активи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 Юли 2011);
- Изменения на МСС 12 *Данъци върху дохода* - отсрочени данъци: възстановимост на активи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 Януари 2012);

Дружеството очаква, че приемането на тези стандарти, изменения на съществуващите стандарти и разяснения няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане.

В същото време, отчитането на хеджирането отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Дружеството, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: *Финансови инструменти: Признание и оценяване*, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2010**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.

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

През текущия период Дружеството е възприело в отчета за паричните потоци да представя на отделен ред постъпленията и плащанията на ДДС от и към бюджета. Ръководството е убедено, че възприетите промени ще доведат до подобряване на представянето във финансовите отчети на Дружеството. С цел постигане на съпоставимост, информацията за предходната година за съответните пера също е рекласифицирана.

3. Дефиниция и оценка на елементите на отчета за финансовото състояние и отчета за всеобхватния доход**3.1. Машини, съоръжения и нематериални активи**

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

Когато в 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 машините и съоръженията. 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.

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2010

3.1. Машини, съоръжения и нематериални активи (продължение)

Към края на всеки отчетен период Ръководството на Дружеството прави преглед на полезния живот и метода на амортизация на 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 *Счетоводни политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки*.

Определеният полезен живот на активите е, както следва:

Полезен живот	2010 година	2009 година
Машини и съоръжения	2-5 години	2-5 години
Дълготрайни нематериални активи	2-5 години	2-5 години

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

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

3.2. Обезценка на машини, съоръжения и нематериални активи

Към края на всеки отчетен период Ръководството на Дружеството прави преценка дали съществуват индикации за обезценка на машините, съоръженията, нематериалните активи и инвестиционните имоти. В случай, че се установи, че такива индикации съществуват, се изготвя приблизителна оценка на възстановимата стойност на съответния актив. Когато не е възможно да се изчисли възстановимата стойност на отделния актив, Дружеството определя възстановимата стойност на единицата, генерираща парични потоци, към която активът принадлежи.

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

В случай на възстановяване на загубата от обезценка, 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
*за годината, приключваща на 31 декември 2010***3.3. Финансови инструменти**

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

Финансовите активи и пасиви се признават в 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.

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 срочността, 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.

3.3.1. Предоставени кредити и вземания

Предоставените кредити и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определими срокове за уреждане, които не се котират на активен пазар. В 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 3.3.2).

Парични средства

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2010**3.3.2. 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.

3.3.3. 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.

3.3.4. Основен капитал

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

3.4. Данък върху дохода

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

Текущият данък се определя въз основа на облагаемата (данъчна) печалба за периода като се прилага ефективната данъчна ставка съгласно данъчното законодателство към датата на финансовите отчети. Отсрочените данъци са сумите на дължимите (възстановими) данъци върху печалбата за бъдещи периоди по отношение на облагаемите (приспадащи се) временни разлики. Временните разлики са разликите между 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 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
*за годината, приключваща на 31 декември 2010***3.4. Данък върху дохода (продължение)**

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.

Съгласно действащото за 2010 и 2009 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 2010 и 2009 година е използвана данъчна ставка 10%.

3.5. Признаване на приходи и разходи**3.5.1. Приходи от продажба на услуги и други приходи**

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

Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото или подлежащото на получаване възнаграждение, намалено със сумата на всички предоставени отстъпки и включват brutните 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).

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2010

3.5.2. 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.

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. Приходи от продажби

Приходите от продажба за 2010 година в размер на 36 хил. лв. (2009 година: 36 хил. лв.) са формирани от предоставени услуги по договор за управление на парични потоци със свързано лице. (виж също бележка 18).

5. Други приходи

Другите приходи за 2010 година включват отписани задължения в размер на 17 хил. лв.

6. Разходи за външни услуги

	31 декември 2010 хил. лв.	31 декември 2009 хил. лв.
Консултации и одит	2	21
Наеми	1	1
Комуникационни услуги	1	-
Такси и други	-	1
	<u>4</u>	<u>23</u>

7. Разходи за персонала

	31 декември 2010 хил. лв.	31 декември 2009 хил. лв.
Възнаграждения	48	57
Социални осигуровки	1	2
	<u>49</u>	<u>59</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2010

8. Разходи за обезценка

Към 31 декември 2010 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 36 хил. лв. (2009 година: 155 хил. лв.).

Вземанията от свързани лица са оповестени в бележка 18.

9. Други разходи

Другите разходи представляват основно непризнат ДДС (частичен данъчен кредит) в размер на 3 хил. лв. (2009: 7 хил. лв.).

10. Финансови приходи и разходи

	31 декември 2010 хил. лв.	31 декември 2009 хил. лв.
Финансови приходи		
Лихви по предоставени заеми	78	99
Други приходи от лихви	1	1
	<u>79</u>	<u>100</u>
Финансови разходи		
Банкови такси, комисионни и други финансови разходи	(1)	(1)
	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
Финансови приходи, нетно	<u>78</u>	<u>99</u>

11. Данъчно облагане

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*.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2010
11. Данъчно облагане (продължение)

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 2010		31 декември 2009	
	Временна разлика хил. лв.	Данъчен ефект хил. лв.	Временна разлика хил. лв.	Данъчен ефект хил. лв.
Салдо в началото на годината				
Последваща оценка на активи	155	15	-	-
Начислен неползван отпуск и неизплатени доходи на физически лица	9	1	8	1
	<u>164</u>	<u>16</u>	<u>8</u>	<u>1</u>
Възникнали през годината				
Последваща оценка на активи	36	4	155	15
Неизплатени доходи на физически лица	14	1	9	1
	<u>50</u>	<u>5</u>	<u>164</u>	<u>16</u>
Признати през годината				
Начислен неползван отпуск и неизплатени доходи на физически лица	4	-	(8)	(1)
	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>(8)</u>	<u>(1)</u>
Салдо в края на годината				
Последваща оценка на активи	191	19	155	15
Неизплатени доходи на физически лица	19	2	9	1
	<u>210</u>	<u>21</u>	<u>164</u>	<u>16</u>

Съпоставката между счетоводната печалба и разхода за данък за 2010 и 2009 година са представени в следната таблица:

	31 декември 2010 хил. лв.	31 декември 2009 хил. лв.
Счетоводна печалба (загуба)	39	(112)
Приложима данъчна ставка	10%	10%
Данък върху печалбата при приложимата данъчна ставка	4	(11)
Данъчен ефект от приспадната през година данъчна загуба, за която не е бил признат данъчен актив в предходни периоди	(9)	(4)
Приход от данък	<u>(5)</u>	<u>(15)</u>

Към 31 декември 2010 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 Дружеството не признава данъчен актив в размер на 35 хил. лв. върху формирана през предходни отчетни периоди данъчна загуба за пренасяне. През 2010 година, в резултат на преобразуване на счетоводния си финансов резултат, Дружеството реализира данъчна печалба срещу която приспада данъчна загуба от предходни периоди в размер на 9 хил. лв. (2009 година: 44 хил. лв.).

Данъчната си загуба, оставаща за пренасяне през следващи отчетни периоди, е както следва: до 2011 година – 351 хил. лв., до 2012 година - 206 хил. лв. и 69 хил. лв. до 2013 година.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2010

12. Вземания по лихвени заеми

Краткосрочните вземания по лихвени заеми представляват предоставен депозит на Дружеството-майка в размер на 1,511 хил. лв.

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 2010 хил. лв.	31 декември 2009 хил. лв.
Вземания от свързани лица, в т.ч.	65	38
<i>Първоначална стойност</i>	101	193
<i>Начислена обезценка</i>	(36)	(155)
Вземания от клиенти	5	6
	<u>70</u>	<u>44</u>

Вземанията от свързани лица са оповестени в бележка 18.

Търговските и други вземания включват вземания на стойност 57 хил. лв., които са просрочени към датата на настоящите финансови отчети (2009 година: 38 хил. лв.). Дружеството не разполага с обезпечения за тези вземания, но тъй като няма значителна промяна в качеството на кредитоспособността на контрагентите те все още се считат за възстановими.

Възрастов анализ на просрочените, но необезценени вземания е представен в таблицата по-долу:

	31 декември 2010 хил. лв.	31 декември 2009 хил. лв.
До 30 дни	6	7
31 - 120 дни	19	7
121 - 210 дни	20	8
Над 211 дни	12	16
	<u>57</u>	<u>38</u>

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 2010 и 2009 година.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2010

14. Парични средства

Наличните по банкови сметки парични средства към 31 декември 2010 година са в размер на 203 хил. лв. (2009 година: 169 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 2010 година е Петрол Холдинг АД.

16. Търговски и други задължения

	31 декември 2010 хил. лв.	31 декември 2009 хил. лв.
Задължения към свързани лица	216	182
Задължения към персонала и осигурителни организации	17	25
Данъчни задължения, в т.ч.	2	6
Данък добавена стойност	-	5
Други данъци	2	1
Други	3	4
	<u>238</u>	<u>217</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 2010

17. Финансови инструменти и управление на рисковете

Преносните стойности на активите и пасивите към 31 декември 2010 и 2009 година 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 2010 хил. лв.	31 декември 2009 хил. лв.
Вземания по лихвени заеми	12	1,511	1,511
Търговски и други вземания	13	70	44
Парични средства	14	203	169
		1,784	1,724
Финансови пасиви по амортизирана стойност	Бел. №	31 декември 2010 хил. лв.	31 декември 2009 хил. лв.
Търговски и други задължения	16	219	183
		219	183

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 и отдел Глобални пазари 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 8 базисни пункта. Ако лихвените проценти бяха по по-високи/по-ниски с 8 базисни пункта, при условие че всички други променливи бяха константни, печалбата след данъци за годината би била с 1 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 минимален, тъй като основните вземания на Дружеството представляват предоставен заем в размер на 1,511 хил. лв. на 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, представляват търговски и други задължения в размер на 216 хил. лв.

17. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)

Управление на капитала

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

Ръководството на Дружеството наблюдава капиталовата структура на базата на съотношението нетен дълг към коригиран собствен капитал. Към 31 декември 2010 година Дружеството не използва привлечени финансови средства за осъществяване на дейността си.

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

В съответствие с разпоредбите на чл. 252 от Търговския закон, Дружеството следва да поддържа стойността на нетните си активи над стойността на регистрирания капитал. Към 31 декември 2010 година нетните активи на Дружеството са 1,567 хил. лв., а стойността на регистрирания капитал е 5,500 хил. лв.

18. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях

Дружеството-майка и Контролиращо дружество е Петрол Холдинг АД.

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
Соккрат 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 2010
18. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях (продължение)

Обемите на сделките, осъществени със свързани лица за 2010 и 2009 година са, както следва:

Свързано лице	31 декември 2010 хил. лв. Продажба на стоки и услуги	31 декември 2009 хил. лв. Продажба на стоки и услуги	31 декември 2010 хил. лв. Покупка на стоки и услуги	31 декември 2009 хил. лв. Покупка на стоки и услуги
Контролиращо дружество	-	-	12	12
Дружества под общ контрол	36	36	1	15
	<u>36</u>	<u>36</u>	<u>13</u>	<u>27</u>

През 2010 година Дружеството е начислило лихви по предоставен заем на Дружеството-майка в размер на 78 хил. лв. (2009: 65 хил. лв.).

Към 31 декември 2010 и 2009 година неуредените разчети със свързани лица са, както следва:

Свързано лице	31 декември 2010 хил. лв. Вземания	31 декември 2009 хил. лв. Вземания	31 декември 2010 хил. лв. Задължения	31 декември 2009 хил. лв. Задължения
Контролиращо дружество	1,576	1,549	4	3
<i>Краткосрочни лихвени заеми</i>	1,511	1,511	-	-
Дружества под общ контрол	-	-	212	179
	<u>1,576</u>	<u>1,549</u>	<u>216</u>	<u>182</u>

Общата сума на начислените възнаграждения на членовете на Съвета на Директорите на Дружеството, включена в разходите за персонала, възлиза на 42 хил. лв. (2009 година: 57 хил. лв.).