

ТРАНСКАРТ ПЕЙМЪНТ СЪРВИСИС ЕАД

**ГОДИШЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ПРИДРУЖЕН С

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012 ГОДИНА**

СЪДЪРЖАНИЕ:

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА..... 3 СТР.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР..... 13 СТР.

ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012 ГОДИНА..... 16 СТР.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ 21 СТР.

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ОБРЪЩЕНИЕ НА РЪКОВОДСТВОТО

Уважаеми дами и господа,

За Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД (ТПС ЕАД) изминалата 2012 година беше свързана с управление на дейността в условията на нестабилна икономическа пазарна среда 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.

Настоящият доклад за дейността е одобрен за издаване от Съвета на Директорите на 31 март 2013 година.


Росица Тодорова
Изпълнителен директор
Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД

31 март 2013 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. Единоличен собственик на капитала към 31 декември 2012 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, общият индикатор за международната икономическа конюнктура продължи да се подобрява и през последните месеци на 2012 година, а тенденцията към нарастване на обема на световната търговия се запази през цялата година. Динамиката на конюнктурните индикатори беше различна по региони. Показателите за икономиките на САЩ и Китай се подобряваха, докато тези за еврозоната останаха на ниски нива. Разнопосочни бяха и тенденциите в развитието на международната търговия, като общото нарастване на обема е се определяше от износа на САЩ, страните от Близкия изток и от Централна и Източна Европа, докато външнотърговският оборот на еврозоната запази отрицателни темпове на растеж. Очаква се през първата половина на 2013 година глобалната икономическа активност да продължи плавно да се възстановява, като през същия период в еврозоната е възможен слаб спад на реалния БВП. В резултат от тези тенденции външното търсене за българския износ ще нараства умерено, основно под влияние на положителна динамика в страните извън ЕС.

Икономическата активност в България през 2012 година продължи да се определя главно от развитието на международната икономическа среда. Рецесията в еврозоната бе фактор за спад на външното търсене на български стоки и услуги от ЕС, като забавяне се наблюдаваше първо в темповете на нарастване на износа, а впоследствие и на производствената активност на фирмите и на вноса. Предприятията продължиха да подобряват ефективността си, като запазиха консервативна политика по отношение на разходите си за труд и разходите за инвестиционни проекти, което се изрази в намалено търсене на труд, слабо нарастване на работните заплати и ниска инвестиционна активност. С влошаването на икономическата конюнктура и в условията на все още ниска заетост домакинствата повишиха отново склонността си към спестяване и ограничиха потреблението. От страна на правителството политиката на фискална консолидация бе насочена към ограничаване на правителственото потребление при същевременно увеличаване на капиталовите разходи, което бе в подкрепа на инвестиционната активност в страната.

През първите две тримесечия на 2013 година се очаква слаб икономически растеж, в случай че икономиката не бъде подложена на нови негативни външни шокове. Динамиката на износа в реално изражение ще отразява растежа на външното търсене, основно от страните извън ЕС. Очаква се вътрешното търсене да продължи да се възстановява, макар и с бавни темпове. Скоростта на възстановяване на потребителското търсене ще бъде ограничавана от ниските нива на заетост, умерения темп на нарастване на работните заплати и пониженото доверие на потребителите. Възстановяването на частните инвестиции ще бъде ограничавано от наличието на свободни производствени мощности, докато капиталовите разходи на правителството се очаква да окажат положително влияние върху инвестициите в страната. Липсата на ясна перспектива за възстановяването на еврозоната води до високо ниво на несигурност по отношение на развитието на българската икономика през първото полугодие на 2013 година.

Възстановяването на вътрешното търсене от началото на 2012 година, подкрепяно от притока на преки чуждестранни инвестиции, допринесе за нарастването на номиналния внос. Същевременно рецесията и неблагоприятната конюнктура в еврозоната оказаха влияние за забавяне растежа на износа. В резултат на тези тенденции през първата половина на 2012 година по платежния баланс се наблюдаваше временно увеличение на дефицита по търговския баланс и по текущата сметка.

1. Преглед на пазарната среда (продължение)

През второто полугодие развитието на икономическата обстановка в еврозоната постепенно доведе до влошаване на стопанската конюнктура в България, което се прояви в по-слабо вътрешно търсене и по-нисък темп на растеж на вноса, като това съответно оказва влияние за намаляването на дефицита по търговския баланс в сравнение с първата половина на годината, а салдото по текущата сметка стана положително. Текущата сметка на платежния баланс през 2012 година бе на малък дефицит при отчетен излишък през 2011 година. Притокът на средства по капиталовата сметка на платежния баланс допринесе общото салдо по текущата и капиталовата сметка да остане на излишък и през 2012 година. При реализиране на очакванията ни за плавно възстановяване на вътрешното търсене е вероятно през първата половина на 2013 година текущата сметка на платежния баланс да бъде с нисък дефицит, а излишъкът по общото салдо на текущата и капиталовата сметка да достигне до 0.5% от БВП.

Поддържаната висока склонност на домакинствата към спестяване продължи да бъде основен фактор за увеличаване на депозитите, в резултат на което банките запазиха високата си ликвидност, която те разпределяха в различни видове активи или използваха за намаляване на чуждестранните си пасиви. На вътрешния пазар темпът на растеж на кредита за частния сектор се определяше главно от нарастването на кредита за нефинансовите предприятия, докато вземанията на банките от домакинствата продължиха да се свиват. Други активи, в които банките разпределиха ликвидността си, бяха: свръхрезерви по сметките в БНБ; увеличени наличности по сметките в системата за разплащания TARGET2, и инвестиции в държавни ценни книжа, предимно на българското правителство.

През 2012 година, лихвените проценти по новодоговорените срочни депозити продължиха да се понижават. Тенденцията към понижаване на лихвените проценти по депозитите беше свързана предимно с високата ликвидност на банковата система и сравнително ниското търсене на банкови кредити. Лихвените проценти по кредитите също продължиха да намаляват през първото полугодие на 2012 година, а през второто се наблюдаваше стабилизиране на достигнатите нива.

Влошаването на външната среда и на очакванията за икономическата активност у нас през втората половина на 2012 година, ще продължи да оказва съществено влияние върху финансовите потоци през първото полугодие на 2013 година. Очаква се склонността към спестяване на домакинствата да остане висока, а банките да запазят високо ниво на ликвидност. През първите шест месеца на 2013 година, се очаква леко забавяне на годишния прираст на широките пари в резултат от умерено нарастване на доходите при запазване на високата склонност на домакинствата към спестяване. Търсенето на кредити ще остане сравнително ниско, отразявайки бавното възстановяване на потреблението и на инвестиционната активност. Политиката на фирмите и банките за намаляване на задлъжнялостта ще продължи да бъде основен фактор за изходящите потоци по платежния баланс. През първите две тримесечия на 2013 година, се очаква лихвените проценти по срочните депозити да се задържат около текущите си равнища, а процесът на бавно понижаване на лихвените проценти по кредитите да продължи.

1. Преглед на пазарната среда (продължение)

През 2012 година инфлацията при потребителските цени остана сравнително ниска. Хармонизираният индекс на потребителските цени отбеляза годишен темп на нарастване от 2.8%, а средногодишната инфлация възлезе на 2.4%. Повишенията на международните цени на петролните продукти и храните и увеличението на цената на електроенергията имаха най-голям принос за инфлацията. Вътрешната икономическа среда, характеризираща се със слабо търсене от страна на домакинствата и с продължаващия процес на оптимизация на разходите на фирмите, се отрази върху базисната инфлация, чието ниво се запази ниско. През първата половина на 2013 година се очаква слабо забавяне на годишната инфлация при реализиране на допусканията за леко понижаване на цената на петрола и за намаления на някои административно определяни цени. Очаква се да продължи бавното повишаване на базисната инфлация през периода

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

2. Резултати от дейността

	2012	2011	2010	2009	2008
Финансови показатели					
Приходи от продажби (хил. лв.)	15	38	36	36	249
EBITDA (хил. лв.)	(43)	(54)	(39)	(208)	100
EBIT (хил. лв.)	(43)	(54)	(39)	(211)	(52)
Нетен резултат след данъци (хил. лв.)	6	20	44	(97)	(33)
Активи (хил. лв.)	1,785	1,681	1,805	1,740	2,011
Собствен капитал (хил. лв.)	1,593	1,587	1,567	1,523	1,620
Собствен капитал/Активи (%)	89.24	94.41	86.81	87.53	80.56

Разходите за дейността през 2012 година са в размер на 58 хил. лв., основно разходи свързани с възнаграждения за управление и персонал.

Приходите на дружеството са формирани от финансови и консултантски услуги на свързани лица.

3. Финансово състояние

Финансовият резултат на Дружеството за 2012 година след данъци е печалба в размер на 6 хил. лв.

Приходите от продажби през 2012 година в размер на 12 хил. лв. са 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 2012 година Дружеството притежава активи в размер на 1,785 хил. лв., от които най-голям дял заемат вземанията по лихвени заеми .

Задълженията на Дружеството са в размер на 192 хил. лв., от които 181 хил. лв. към свързани лица.

Собственият капитал на Дружеството към 31 декември 2012 година е в размер на 1,593 хил. лв.

4. Акционерен капитал

Акционерният 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 2012 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 2012 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 2012 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, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество 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.
Петрол Холдинг АД

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 Петрол Холдинг 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	Нафтекс Сторидж ЕООД
Петрол Инженеринг АД	ПСФК Черноморец Бургас АД
ПетроАлианс Трейдинг ООД	

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 Риал Естейт - Поморие АДСИЦ;
 член на Съвета на директорите на Бутилираща Компания Извор АД.

Росица Тодорова – Изпълнителен директор и член на СД.

Не участва в управлението на други дружества.

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 18 на Годишните финансови отчети към 31 декември 2012 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 2012 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 21 до 36.

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, 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 2012 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 2012 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 12 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 2012 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 2013 година, се носи от ръководството на Дружеството.

Приморска Одиторска Компания ООД

Илия Илиев
Регистриран одитор
Управител

31 март 2013
Варна



ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012 ГОДИНА

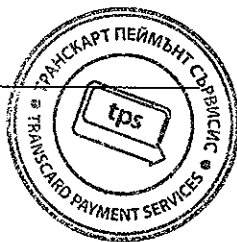
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за годината, приключваща на 31 декември 2012

	Бележка №	31 декември 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Приходи от продажби	5	12	38
Други приходи	6	3	-
Разходи за външни услуги	7	(3)	(3)
Разходи за персонала	8	(54)	(49)
Разходи за обезценки	9	12	(38)
Други разходи	10	(13)	(2)
Финансови приходи, нетно	11	49	72
Печалба преди данъци		6	18
Приход от данък	12	-	2
Печалба за годината		6	20
Общо всеобхватен доход за годината		6	20

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

Росица Тодорова
Изпълнителен директор

31 март 2013 година



Росица Цветкова
Главен счетоводител

Приморска Одиторска Компания ООД
Регистриран одитор
31 март 2013 година



(Бележките от страница 21 до страница 36 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ към 31 декември 2012 година

	Бележка №	31 декември 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Нетекущи активи			
Отсрочени данъчни активи	12	23	23
Общо нетекущи активи		23	23
Текущи активи			
Предоставени лихвени заеми	13	1,579	1,572
Търговски и други вземания	14	3	6
Парични средства	15	180	80
Общо текущи активи		1,762	1,658
Общо активи		1,785	1,681
Собствен капитал			
Регистриран капитал	16	5,500	5,500
Регистриран капитал невнесен	16	(3,377)	(3,377)
Натрупана загуба		(530)	(536)
Общо собствен капитал		1,593	1,587
Текущи пасиви			
Търговски и други задължения	17	192	94
Общо текущи пасиви		192	94
Общо собствен капитал и пасиви		1,785	1,681

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

Росица Тодорова
Изпълнителен директор

31 март 2013 година



Росица Цветкова
Главен счетоводител

Приморска Одиторска Компания ООД
Регистриран одитор
31 март 2013 година



(Бележките от страница 21 до страница 36 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, приключваща на 31 декември 2012

	Регистриран капитал	Натрупана печалба (загуба)	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо на 1 януари 2011 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
Печалба за годината	-	6	6
Общо всеобхватен доход	-	6	6
Салдо на 31 декември 2012 година	2,123	(530)	1,593

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

Росица Тодорова
Изпълнителен директор

31 март 2013 година



Росица Цветкова
Главен счетоводител

Приморска Одиторска Компания ООД
Регистриран одитор
31 март 2013 година



(Бележките от страница 21 до страница 36 са неразделна част от съдържанието тези финансови отчети)

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща на 31 декември 2012

	31 декември 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Парични потоци от основната дейност		
Постъпления от контрагенти	116	1
Плащания към контрагенти	(14)	(145)
ДДС и акцизи платени към бюджета	(1)	(1)
Плащания, свързани с персонала	(35)	(55)
Нетни парични потоци от основната дейност	66	(200)
Парични потоци от инвестиционната дейност		
Получени лихви	34	77
Нетни парични потоци от инвестиционната дейност	34	77
Нетно увеличение (намаление) на паричните средства през годината	100	(123)
Парични средства в началото на годината	80	203
Парични средства в края на годината (виж също бележка 15)	180	80

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

Росица Тодорова
Изпълнителен директор

31 март 2013 година



Росица Цветкова
Главен счетоводител

Приморска Одиторска Компания ООД
Регистриран одитор
31 март 2013 година



(Бележките от страница 21 до страница 36 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

БЕЛЕЖКИ

КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012 ГОДИНА

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012**1. Правен статут**

Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД (Дружеството) е регистрирано в София през 2006 година и е вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 175063250. 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 16).

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

Финансовите отчети са одобрени за издаване от Съвета на директорите на 31 март 2013 година.

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

Тези финансови отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

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 на или след 1 януари 2012 година, 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 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 МСФО 7 *Финансови инструменти: Оповестяване* – Компенсиране на финансови активи и пасиви издадени през декември 2011 (в сила от 1 януари 2013);
- МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети*, МСФО 11 *Съвместни споразумения*, МСФО 12 *Оповестяване на участия в други предприятия*, 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 2014);
- МСФО 13 *Оценяване на справедлива стойност*, издаден през май 2011 (в сила от 1 януари 2013);
- Изменения на МСС 12 *Данъци върху дохода - Отсрочен данък: възстановяване на основни активи*, издадени през декември 2010 (в сила от 1 януари 2013);

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

- 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 КРМСФО 20 *Разходи за разкриване в производствената фаза на надземна мина*, издадени през декември 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 януари 2013);
- 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);

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

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 година);
- Изменения на МСФО 1 *Прилагане за първи път на МСФО* – *Заеми отпуснати от правителството*, издадени през март 2012 (в сила от 1 януари 2013);
- Изменения на редица стандарти и разяснения *Подобрения на МСФО (Цикъл 2009 – 2011)* произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО, публикуван през май 2012 (МСФО 1, МСС 1, МСС 16, МСС 32, МСС 34) и предложени *Подобрения на МСФО*, издадени през юни 2011. (в сила от 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети*, МСФО 11 *Съвместни ангажименти*, МСФО 12 *Оповестяване на дялове в други предприятия*, издадени през юни 2012 (в сила от 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети*, МСФО 12 *Оповестяване на участия в други предприятия* и МСС 27 *Индивидуални финансови отчети*, издадени през декември 2012 (в сила от 1 януари 2014);

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, освен ако не е посочено друго.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012**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.

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.

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

За целите на последващото оценяване, в съответствие с изискванията на 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 18.

3.1.1. 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 предоставени лихвени заеми, търговски и други вземания и парични средства.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012**3.1.1. Предоставени кредити и вземания (продължение)*****Предоставени лихвени заеми, търговски и други вземания***

След първоначалното им признаване търговските вземания и предоставените 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 финансови 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.

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. Регистриран капитал

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012**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 данъци върху печалбата се изчисляват чрез прилагането на балансовия пасивен метод.

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 степеня, до която се е появила вероятност бъдещата облагаема печалба да позволява тяхното възстановяване.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се изчисляват като се прилага предполагаемата данъчна ставка за периода, в който те ще се реализират или погасят, съгласно информацията, с която 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 компенсират само ако има законово право за приспадане на текущи данъчни активи и пасиви, и те се отнасят до данъци наложени от едни и същи данъчни власти.

Съгласно действащото за 2012 и 2011 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 2012 и 2011 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012**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.

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).

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

При размяна на активи се отчита приход (разход) от разменната транзакция в размер на разликата му справедливата стойност на получения и преносната стойност на разменения актив.

3.3.2. Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи включват приходи от лихви. Финансовите разходи включват разходи за лихви, банкови такси, комисионни и други финансови 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, се капитализират като част от стойността на този актив.

Финансови приходи и разходи за всички инструменти, оценявани по амортизирана стойност се отразяват в момента на начисляването им в печалбата или загубата чрез използване метода на 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012

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 презумпцията 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

4.3. Предоставени търговски заеми

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

5. Приходи от продажби

Приходите от продажба за 2012 година в размер на 12 хил. лв. (2011: 38 хил. лв.) са формирани от предоставени услуги по договор за управление на парични потоци и участие в управлението на свързано лице (виж също бележка 19).

6. Други приходи

Другите приходи за 2012 година в размер на 3 хил. лв., представляват отписани задължения с изтекла погасителна давност.

7. Разходи за външни услуги

	31 декември 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Одиторски услуги	1	1
Наеми	1	1
Комуникационни услуги	1	1
	<u>3</u>	<u>3</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012

8. Разходи за персонала

Разходите за персонала към 31 декември 2012 година в размер на 54 хил. лв. (2011: 49 хил. лв.), са формирани от начислени възнаграждения.

9. Разходи за обезценки

През 2012 година, в резултат на погасено обезценено вземане, Дружеството възстановява загуба от обезценка от свързано лице, в размер на 12 хил. лв.

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.

10. Други разходи

	31 декември 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Отписани вземания	6	-
Разходи за минали години	4	-
Непризнат ДДС (частичен данъчен кредит)	3	2
	<u>13</u>	<u>2</u>

11. Финансови приходи и разходи

	31 декември 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Финансови приходи		
Лихви по предоставени заеми	<u>50</u>	<u>73</u>
	<u>50</u>	<u>73</u>
Финансови разходи		
Банкови такси, комисионни и други финансови разходи	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
Финансови приходи, нетно	<u>49</u>	<u>72</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012

12. Данъчно облагане

12.1. 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 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Текущ разход за данък	-	-
Изменение в отсрочените данъци, в т. ч.	-	(2)
<i>От признати през годината временни разлики</i>	1	2
<i>От възникнали през годината временни разлики</i>	(1)	(4)
Приход за данък	-	(2)

12.2. Ефективна данъчна ставка

Съпоставката между счетоводната печалба и разхода за данък, както и изчисленията на ефективния данъчен процент към 31 декември 2012 и 2011 година са представени в следната таблица:

	31 декември 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Печалба за периода	6	18
Приложима данъчна ставка	10%	10%
Разход за данък върху печалбата	1	2
Данъчен ефект от признат през текущата година данъчен актив, възникнал, но непризнат, през предходни отчетни периоди	(1)	(4)
Приход за данък	-	(2)
Ефективна данъчна ставка	-	11,11%

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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012
12.3. 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 2012		31 декември 2011	
	Временна разлика хил. лв.	Данъчен ефект хил. лв.	Временна разлика хил. лв.	Данъчен ефект хил. лв.
Салдо в началото на годината				
Обезценка на вземания	229	23	191	19
Неизплатени доходи на ФЛ	-	-	19	2
	<u>229</u>	<u>23</u>	<u>210</u>	<u>21</u>
Възникнали през годината				
Обезценка на вземания	-	-	38	4
Неизплатени доходи на ФЛ	11	1	-	-
	<u>11</u>	<u>1</u>	<u>38</u>	<u>4</u>
Признати през годината				
Обезценка на вземания	(12)	(1)	-	-
Неизплатени доходи на ФЛ	-	-	(19)	(2)
	<u>(12)</u>	<u>(1)</u>	<u>(19)</u>	<u>(2)</u>
Салдо в края на годината				
Обезценка на вземания	217	22	229	23
Неизплатени доходи на ФЛ	11	1	-	-
	<u>228</u>	<u>23</u>	<u>229</u>	<u>23</u>

12.4. Непризнати отсрочени данъчни активи

Към 31 декември 2012 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 2012 година е 7 хил. лв. (2011: 21 хил. лв.)

Дружеството има право да пренася данъчна загуба до 2013 година в размер на 69 хил. лв.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012

13. Предоставени лихвени заеми

Краткосрочните вземания по лихвени заеми към 31 декември 2012 и 2011 година в размер съответно на 1,579 хил. лв. и 1,572 хил. лв. 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 19.

14. Търговски и други вземания

	31 декември 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Вземания от свързани лица	2	-
<i>Първоначална стойност</i>	219	229
<i>Начислена обезценка</i>	(217)	(229)
Вземания от клиенти	-	6
Други вземания	1	-
	<u>3</u>	<u>6</u>

Вземанията от свързани лица са оповестени в бележка 19.

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 2012 и 2011 година.

15. Парични средства

Наличните по банкови сметки парични средства към 31 декември 2012 година са в размер на 180 хил. лв. (2011: 80 хил. лв.).

16. Регистриран капитал

Регистрираният 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 внесената част от регистрирания капитал е в размер на 2,123 хил. лв.

Едноличен собственик на капитала към 31 декември 2012 година е Петрол Холдинг АД.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012
17. Търговски и други задължения

	31 декември 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Задължения към свързани лица	181	90
Задължения към персонала	10	-
Данъчни задължения	1	-
Други	-	4
	<u>192</u>	<u>94</u>

Задълженията към свързани лица са оповестени в бележка 19.

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

18. 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 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Предоставени лихвени заеми	13	1,579	1,572
Търговски и други вземания	14	2	6
Парични средства	15	180	80
		<u>1,761</u>	<u>1,658</u>
Финансови пасиви по амортизирана стойност	Бел. №	31 декември 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Търговски и други задължения	17	181	90
		<u>181</u>	<u>90</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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012

18. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)

Пазарен риск

Пазарният риск е рискът справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти да варират поради промяна в пазарните цени, и може да се прояви като валутен, лихвен или друг ценови риск. Поради естеството на осъществяваната дейност Дружеството е изложено единствено 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 5 базисни пункта. Ако лихвените проценти бяха по по-високи/по-ниски с 5 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.

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.

Експозиция към кредитен риск

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

	Бел. №	31 декември 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Предоставени лихвени заеми	13	1,579	1,572
Търговски и други вземания	14	2	6
Парични средства	15	180	80
		<u>1,761</u>	<u>1,658</u>

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 2012 година в размер на 1,579 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012

18. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)

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 181 хил. лв. и 90 хил. лв., съответно към 31 декември 2012 и 2011 година.

19. 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
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;
- наеми.

Обемите на сделките, осъществени със свързани лица за 2012 и 2011 година са, както следва:

Свързано лице	31 декември 2012 хил. лв. Продажби	31 декември 2011 хил. лв. Продажби	31 декември 2012 хил. лв. Покупки	31 декември 2011 хил. лв. Покупки
Контролиращо дружество	-	-	12	12
Дружества под общ контрол	12	38	-	-
	<u>12</u>	<u>38</u>	<u>12</u>	<u>12</u>

Дружеството има реализирани финансови приходи, в размер на 50 хил. лв. (2011: 73 хил. лв.), които представляват лихви по предоставен депозит на контролиращото дружество.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012

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

Към 31 декември 2012 и 2011 година неуредените разчети със свързани лица са, както следва:

Свързано лице	31 декември 2012 хил. лв. Вземания	31 декември 2011 хил. лв. Вземания	31 декември 2012 хил. лв. Задължения	31 декември 2011 хил. лв. Задължения
Контролиращо дружество, в т.ч.	1,579	1,572	-	3
<i>Краткосрочни лихвени заеми</i>	<i>1,579</i>	<i>1,572</i>	-	-
Дружества под общ контрол, в т.ч.	2	-	181	87
	1,581	1,572	181	90

Общата сума на начислените възнаграждения на членовете на Съвета на Директорите на Дружеството, включена в разходите за персонала, възлиза на 42 хил. лв. (2011: 42 хил. лв.).