

ТРАНСКАРТ ПЕЙМЪНТ СЪРВИСИС ЕАД

**ГОДИШЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ПРИДРУЖЕН С

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009 ГОДИНА**

СЪДЪРЖАНИЕ:

<i>ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....</i>	<i>3 СТР.</i>
<i>ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР.....</i>	<i>13 СТР.</i>
<i>ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009 ГОДИНА.....</i>	<i>16 СТР.</i>
<i>БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ.....</i>	<i>21 СТР.</i>

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ОБЪЩЕНИЕ НА РЪКОВОДСТВОТО

Уважаеми дами и господа,

През изминалата 2009 година Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД (ТПС ЕАД) се промени, за да се съхрани и продължи дейността си.

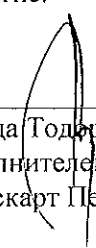
В резултат на извършени структурни промени Петрол Холдинг АД стана едноличен собственик на ТПС ЕАД.

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 2009 година беше година за изграждане на нова корпоративна идентичност и адаптиране към дейност в условията на тежка финансова и икономическа криза. Тези условия предоставят възможност за оптимизиране и намиране на нови пътища за развитие.



Росица Тодорова
Изпълнителен директор
Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД

31 март 2010 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 като дъщерно дружество на Транскарт АД 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 регистрацията на Дружеството е гр. София, бул. Черни връх 43. Едноличен собственик на капитала към 31 декември 2009 година е Петрол Холдинг АД, след като през месец април 2009 година Трансхолд България Холдинг ЕАД продаде на Петрол Холдинг АД 100% от акциите на Дружеството.

През месец май 2009 година на Извънредно Общо Събрание на акционерите са направени промени в състава на Съвета на директорите на Дружеството. За Член на Съвета на Директорите и изпълнителен директор е избрана госпожа Росица Тодорова.

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 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, на атрактивни цени и 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, надежност, сигурност и непрекъсваемост на услугите.

Преглед на дейността на Дружеството

1. Преглед на пазарната среда

2009 година мина под знака на световната финансова и икономическа криза. Кризата доведе до нестабилност на финансовите пазари и ликвидността. Това се отрази негативно на инвестициите, кредитирането и на целия пазар на финансови услуги, с които е свързана основната дейност на ТПС ЕАД.

Основната характеристика на световната икономика през 2009 година бе нестабилност, което доведе до негативно влияние върху всички показатели като цяло и в частност върху финансовите услуги.

Според данни на БНБ, динамиката на глобалните конюнктурни индикатори показва, че процесът на свиване на потребителското търсене във водещите икономики в света е преустановен и през третото тримесечие на 2009 г. е отчетен нисък положителен реален растеж, който се запазва и през четвъртото тримесечие на годината. В повечето развити страни са налице тенденции на пренасочване към нови източници на икономически растеж, нарастване на спестяванията на домакинствата и намаляване на задлъжнялостта им. Но поради изчерпващото се влияние на фискалните стимули е възможно темпът на глобално икономическо възстановяване през 2010 г. да бъде бавен и неустойчив.

В България реалният БВП спадна с 4.7 % през първите девет месеца на 2009 година спрямо същия период на предходната година, като приносът на вътрешното търсене за растежа е отрицателен, а на нетния износ на стоки и услуги – съответно положителен. Значителното свиване на търсенето на стоки и услуги, особено на външното търсене, и ограниченият достъп до финансиране води до свиване на инвестиционната активност в почти всички сектори на икономиката, в резултат на което брутно капиталообразуване в реално изражение спадна с 23.2 % за деветте месеца на годината спрямо същия период на предходната година. Крайното потребление за същия период спадна с 4.4 % в реално изражение, повлияно от песимистичните очаквания на потребителите поради високата несигурност по отношение на бъдещата заетост и очакваното равнище на доходите, а след средата на годината и поради нарастващата безработица. Предприятията предприемат мерки за преодоляване на негативните ефекти от кризата върху финансовото състояние, като ограничават разходите си, включително разходите за труд, в резултат на което индикаторите за пазара на труда се влошават и в края на 2009 година регистрираната безработица достига 9.1 %.

През 2009 година бяха въведени редица промени в нормативните актове, засягащи банковите и финансовите регулации, насочени към подобряване на ликвидността и управлението на риска. Влезе в сила Законът за платежните услуги и платежните системи, който урежда изискванията към дейността на доставчиците на платежни услуги и видовете платежни услуги. Промени бяха направени и в наредбите на БНБ, издадени на основание на горепосочения закон.

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

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

3. Финансово състояние

Финансовият резултат на Дружеството за 2009 година след данъци е загуба в размер на 97 хил. лв., формирана главно от направена обезценка на вземане от свързано лице

Приходите от продажби през 2009 година в размер на 36 хил. лв. са формирани 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 2009 година Дружеството притежава активи в размер на 1,740 хил. лв., предимно вземания по лихвени заеми и депозити, търговски вземания и парични средства.

Задълженията на Дружеството са в размер на 217 хил. лв., от които 182 хил. лв. към свързани лица.

Собственият капитал на Дружеството към 31 декември 2009 година е в размер на 1,523 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 2009 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 май 2009 година г-жа Росица Тодорова е избрана за изпълнителен директор.

През 2009 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 2009 година на членовете на Съвета на директорите на Дружеството възлиза на 57 хил. лв.

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

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

Спортелит ЕАД
Риал Естейт Поморие АДСИЦ.

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

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

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

Рос Ойл ЕООД	Тема Спорт ЕООД
Нафтекс Секюрити ЕАД	Бляк Сенд Ризорт АД
Интерхотел България Бургас ЕООД	БПИ ЕАД
Ей Ел Джи ЕООД (в ликвидация)	Транс Оператор АД
Юрекс Консулт 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
Еврокапитал България АД	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 Инженеринг АД	

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

председател на Съвета на директорите на Нафтекс Секюрити ЕАД;
председател на Съвета на директорите на Нафтекс Инженеринг АД;
председател на Съвета на директорите на Трансинвестмънт АДСИЦ;
председател на Съвета на директорите на Рекс Лото АД;
председател на Съвета на директорите на Балнеохотел Поморие АД;
член на Съвета на директорите на Юрекс Консулт АД;
член 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 ЕАД;
член на Съвета на директорите на Транскарт АД;
член на Съвета на директорите на Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД;
член на Съвета на директорите на 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 свободния паричен ресурс да се предоставя като депозит в Дружеството майка или в банки с висок кредитен рейтинг;
- Дружеството не извършва пряко външноотърговски 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 2009 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 приложния финансов отчет на Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД (Дружеството), който включва счетоводен баланс към 31 декември 2009 година, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни бележки, представени на страница от 21 до 42.

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 2009 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.

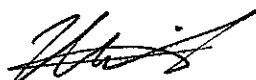
5. Без да квалифицираме нашето мнение, обръщаме внимание, че в следствие на натрупаните загуби от дейността, както и от невнесената от собственика част от основния капитал, към 31 декември 2009 година регистрираният в търговския регистър основен капитал надвишава нетните активи на дружеството, което не е в съответствие с изискванията на българския Търговски закон, по отношение чистата стойност на имуществото (нетните активи) на търговските дружества. През 2009 година едноличния собственик на капитала е взел решение да увеличи капитала на дружеството, чрез увеличаване на неговите резерви, с цел привеждане на чистата стойност на имуществото (нетните активи) в съответствие с изискванията на приложимия закон.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

6. Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние прегледахме приложения на стр. от 3 до 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 2009 година, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, както е оповестено в бележка 2.1. към приложения финансов отчет. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността към 31 март 2010 година, се носи от ръководството на Дружеството.

Приморска Одиторска Компания ООД

Илия Илиев
Регистриран одитор
Управител



31 март 2010
Варна



ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009 ГОДИНА

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за годината, приключваща на 31 декември 2009

	Бележка №	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Приходи от продажби	4	36	200
Други приходи		-	49
Разходи за материали		-	(1)
Разходи за външни услуги	5	(23)	(48)
Разходи за персонала	6	(59)	(98)
Разходи за амортизация	11	(3)	(152)
Разходи за обезценка	7	(155)	-
Други разходи	8	(7)	(2)
Финансови приходи, нетно	9	99	18
Загуба преди данъци		(112)	(34)
Приход от данък	10	15	1
Загуба за годината		(97)	(33)
Общ всеобхватен доход за годината		(97)	(33)

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

Росица Годорова
Изпълнителен директор



Росица Цветкова
Главен счетоводител

31 март 2010 година

Регистриран одитор



(Бележките от страница 21 до страница 42 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 към 31 декември 2009 година

	Бележка №	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Нетекущи активи			
Машини, съоръжения и нематериални активи	11	-	3
Отсрочени данъчни активи	10	16	1
Общо нетекущи активи		16	4
Текущи активи			
Вземания по лихвени заеми и депозити	12	1,511	1,331
Търговски и други вземания	13	44	413
Парични средства	14	169	263
Общо текущи активи		1,724	2,007
Общо активи		1,740	2,011
Собствен капитал			
Основен капитал	15	5,500	5,500
Основен капитал невнесен	15	(3,377)	(3,377)
Натрупана загуба		(600)	(503)
Общо собствен капитал		1,523	1,620
Текущи пасиви			
Търговски и други задължения	16	217	391
Общо текущи пасиви		217	391
Общо собствен капитал и пасиви		1,740	2,011

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

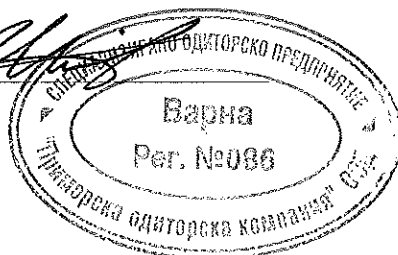
Росица Тодорова
Изпълнителен директор



Росица Цветкова
Главен счетоводител

31 март 2010 година

Регистриран одитор



(Бележките от страница 21 до страница 42 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В КАПИТАЛА
за годината, приключваща на 31 декември 2009

	Основен капитал	Натрупана печалба (загуба)	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо на 1 януари 2008 година	50	(470)	(420)
Загуба за годината	-	(33)	(33)
Емитирани акции	2,073	-	2,073
Салдо на 31 декември 2008 година	2,123	(503)	1,620
Загуба за годината	-	(97)	(97)
Салдо на 31 декември 2009 година	2,123	(600)	1,523

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

Росица Тодорова
Изпълнителен директор



Росица Цветкова
Главен счетоводител

31 март 2010 година

Регистриран одитор



(Бележките от страница 21 до страница 42 са неразделна част от съдържанието тези финансови отчети)

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, приключваща на 31 декември 2009

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Парични потоци от основната дейност		
Постъпления от контрагенти	290	740
Плащания към контрагенти	(219)	(661)
Плащания, свързани с персонала	(55)	(115)
Нетни парични потоци от основната дейност	16	(36)
Парични потоци от инвестиционната дейност		
Плащания за закупуване на машини, съоръжения и нематериални активи	-	(1,860)
Постъпления от продажба на машини, съоръжения и нематериални активи	-	1,759
Предоставени лихвени заеми и депозити, нетно	(180)	(1,331)
Получени лихви	70	12
Нетни парични потоци от инвестиционната дейност	(110)	(1,420)
Парични потоци от финансовата дейност		
Парични постъпления от емисия на акции	-	2,073
Изплатени лихвени заеми	-	(332)
Изплатени лихви и комисионни	-	(24)
Нетни парични потоци от финансовата дейност	-	1,717
Нетно увеличение (намаление) на паричните средства през годината	(94)	261
Парични средства в началото на годината	263	2
Парични средства в края на годината (виж също бележка 14)	169	263

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

Росица Тодорова
Изпълнителен директор



Росица Цветкова
Главен счетоводител

31 март 2010 година

Регистриран одитор



(Бележките от страница 21 до страница 42 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

БЕЛЕЖКИ

КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009 ГОДИНА

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2009

1. Правен статут

Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД (Дружеството) е регистрирано в София през 2006 година. Адресът на регистрация на Дружеството е гр.София, бул. Черни връх №43. Единоличен собственик на капитала 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 2010 година.

2. База за изготвяне на финансовите отчети и счетоводни принципи

2.1. Общи положения

Дружеството изготвя и представя финансовите си отчети на база на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета за международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Комисията на Европейския съюз (Комисията) и приложими в Република България. МСФО, приети от Комисията, не се различават от МСФО, издадени от СМСС и в сила за годишните периоди, приключващи до 31 декември 2009 година, с изключение на някои изисквания по отношение отчитане на хеджирането, в съответствие с Международен счетоводен стандарт (МСС) 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване*, които не са приети от Комисията. Ръководството счита, че ако изискванията по отношение на хеджирането бяха приети от Комисията, това не би оказало влияние върху настоящите финансови отчети.

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

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

2.2. Прилагане на нови и ревизирани МСФО

2.2.1. Стандарти и разяснения, оказващи влияние върху представената информацията във финансовите отчети

МСС 1 (ревизиран през 2007 г.)
Представяне на финансови отчети

Ревизираният МСС 1 представя промяна в използваната терминология и промяна във формата и съдържанието на финансовите отчети.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2009

2.2.2. Стандарти и разяснения, приложени от Дружеството, без ефект върху представената информация във финансовите отчети

Следващите нови и ревизирани стандарти и разяснения са приложени за пръв път в настоящите финансови отчети. Тяхното прилагане няма съществено влияние върху представената информация в настоящите финансови отчети, но би могла да има ефект в бъдеще.

Изменение на МСФО 1 <i>Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане и МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети</i>	Измененията са свързани с оценяването на стойността на инвестиции в дъщерни, съвместно контролирани и асоциирани дружества при прилагането на МСФО за пръв път и с признаването на приходи от дивиденди от дъщерни дружества в индивидуалните отчети на Дружеството майка.
Изменение на МСФО 2 <i>Плащане на базата на акции</i>	Измененията разясняват определението за условие за получаване на права за целите на МСФО 2 и счетоводното третиране при анулирания
Изменения на МСФО 3 <i>Бизнес комбинации</i> (приложени преди датата на влизането им в сила – за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2009 година)	Приложението на измененията на МСФО 3 ще доведе до признаването на разходите във връзка с бизнес комбинации в печалбата или загубата за текущата година, вместо да бъдат включвани в стойността на придобитото дружество, както и до промяна в начина на отчитането на корекциите в цената на комбинацията, зависещи от бъдещи събития
Изменения на МСФО 7 <i>Финансови инструменти: Оповестяване</i>	Измененията в МСФО 7 разширяват обхвата на оповестяванията по отношение на оценките по справедлива стойност и ликвиден риск. Поради възприетата от Дружеството политика да оценява по справедлива стойност единствено финансовите активи и пасиви, за които са налични борсови котировки, измененията в МСФО 7 не водят до допълнителни оповестявания
МСФО 8 <i>Оперативни сегменти</i>	С влизането в сила на МСФО 8 се изисква използването на управленския подход при представянето на информацията по сегменти. Представената във финансовите отчети информация по сегменти следва да бъде изготвена на базата, на която подобна информация се представя на ръководството на Дружеството с оглед оценка на резултатите от дейността и вземането на решение за разпределението на ресурси по отделни сегменти
Изменения на МСС 16 <i>Имоти, машини и съоръжения</i>	Измененията засягат дружества, които обичайно продават имоти, машини и съоръжения, които преди това са били отдавани под наем на трети лица. Съгласно новите изисквания, такива активи следва да бъдат рекласифицирани като материални запаси по тяхната преносна стойност към момента, в който активите престанат да бъдат отдавани под наем на трети лица.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2009

2.2.2. Стандарти и разяснения, приложени от Дружеството, без ефект върху представената информация във финансовите отчети (продължение)

Изменения на МСС 19 <i>Доходи на наети лица</i>	Основната промяна в стандарта е свързана с отчитането на ефекта при промяна на план, водеща до намаление на доходите при напускане
Изменение на МСС 20 <i>Счетоводно отчитане на правителствени дарения и оповестявания на правителствена помощ</i>	Като част от подобренията на МСФО (2008), бе извършена промяна и в МСС 20, която изисква облагата от използването на правителствен заем по по-нисък от пазарния лихвен процент да бъде отчетена като финансиране.
Изменение на МСС 23 (ревизиран през 2007) <i>Разходи по заеми</i>	С промяната в стандарта се елиминира възможността за признаване на всички разходи по заеми като текущ разход, а разходите по заеми във връзка с придобиването на отговарящите на условията активи следва да бъдат капитализирани в стойността на активите.
Изменение на МСС 32 <i>Финансови инструменти: Представяне</i>	Ревизията на МСС 32 променя критериите за класификацията на финансовите инструменти на дял/собствен капитал посредством предоставената възможност определени упражняеми финансови инструменти, както и инструменти, които налагат на предприятието задълженията да предостави на друга страна пропорционален дял от нетните активи на предприятието само при ликвидация, да бъдат класифицирани като инструменти на собствения капитал, при условие, че са изпълнени определените в стандарта критерии.
Изменение на МСС 38 <i>Нематериални активи</i>	Съгласно промените в стандарта, предприятието може да признава актив във връзка с извършени рекламни и промоционални разходи до момента, в който предприятието има право на достъп до закупените стоки или до момента на получаването на услугите.
Изменение на МСС 39 <i>Финансови инструменти: Признаване и оценяване</i>	С измененията на МСС 39 рекласифицирането на недеривативни финансови активи от категориите „по справедлива стойност в печалбата или загубата” и „на разположение за продажба” се разрешава само в много ограничени случаи.
Изменения на МСС 27 <i>Консолидирани и индивидуални финансови отчети</i> , МСС 28 <i>Инвестиции в асоциирани дружества</i> и МСС 31 <i>Дялове в съвместни предприятия</i> (приложени преди датата на влизането им в сила)	Приложението на измененията на МСС 27, 28 и 31 ще доведе до промяна в начина на отчитане в случаите, при които в резултат на комбинация, Дружеството придобива или губи контрол върху предприятието обект на комбинацията
МСС 40 <i>Инвестиционни имоти</i>	С промяната на МСС 40 в обхвата на стандарта се включват и инвестиционните имоти в процес на изграждане

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2009

2.2.3. Издадени стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Промени в МСФО и разяснения, приети от СМСС и КРМСФО и одобрени от Комисията към датата на финансовите отчети, но влизащи в сила за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2009 година.

Стандарт или разяснение, дата на влизане в сила	Име на стандарта или разяснението
МСФО 1 (Ревизиран), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2009 година	Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане
Изменение на МСС 39, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2009 година	Финансови инструменти: Признаване и оценяване
Подобрения на МСФО 2008 и 2009, приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2009 година	Засягат поясненията, представянето, признаването или принципите на оценяване, изложени в МСФО 2, 5 и МСС 38
КРМСФО 17, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2009 година	Разпределение на непарични активи на собствениците
КРМСФО 18, в сила за прехвърляния, получени на или след 1 юли 2009 година	Прехвърляне на активи от клиенти

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2009

2.2.3. Издадени стандарти и разяснения, които все още не са приложени (продължение)

Промени в МСФО и разяснения, приети от СМСС и КРМСФО, но неодобрени от Комисията към датата на финансовите отчети.

Стандарт или разяснение, дата на влизане в сила	Име на стандарта или разяснението
Изменение на МСФО 1, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2010 година	Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане
Изменение на МСФО 2, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2010 година	Плащане на базата на акции
МСФО 9, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 година	Финансови инструменти
МСС 24 (Ревизиран), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011 година	Оповестяване на свързани лица
Изменение на МСС 32, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2010 година	Финансови инструменти: представяне
Подобрение на МСФО 2009	Най-ранната дата на влизане в сила е 1 януари 2009 година
Изменение на КРМСФО 14, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011 година	Таван на актив по план с дефинирани доходи, изисквания за минимално финансиране
КРМСФО 19, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2010 година	Погасяване на финансови задължения чрез капиталови инструменти

Повечето от стандартите и разясненията, посочени по-горе не са приложими за дейността на Дружеството, поради което няма да окажат влияние върху финансовите отчети.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2009**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.

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 2009

3.1. Машини, съоръжения и нематериални активи (продължение)

Определеният полезен живот на активите е, както следва:

Полезен живот	2009 година	2008 година
Машини и съоръжения	2-5 години	2-5 години
Дълготрайни нематериални активи	2-5 години	4-5 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 *Нетекучи 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 имотите, 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

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 сročността, 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 котираат на активен пазар. В отчета за финансовото състояние на Дружеството активите от тази категория са представени като вземания по лихвени заеми и депозити, търговски и други вземания и парични средства.

Вземания по лихвени заеми и депозити, търговски и други вземания

След първоначалното им признаване търговските вземания и вземанията по лихвени заеми и депозити се оценяват по амортизирана стойност, изчислена на база метода на ефективния лихвен процент, и намалена с евентуалната загуба от обезценка. Краткосрочните вземания не се амортизират. Загубата от обезценка се начислява в случай, че съществуват обективни доказателства като например значителни финансови затруднения на длъжника, вероятност длъжникът да изпадне в ликвидация и други (виж също бележка 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 2009

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 2009**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 2009 и 2008 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 2009 и 2008 година е използвана данъчна ставка 10%.

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

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

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

Когато резултатът от сделката за предоставяне на услуга може да бъде надеждно оценен, приходът се признава в зависимост от етапа на завършеност на сделката към 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 2009

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 2009 година в размер на 36 хил. лв. са формирани от предоставени услуги по договор за управление на парични потоци със свързано лице. Приходите от продажба за 2008 година в размер на 200 хил. лв., са реализирани от предоставени под наем ПОС терминали на свързано лице (виж също бележка 18).

5. Разходи за външни услуги

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Консултации и одит	21	38
Наеми	1	8
Такси и други	1	2
	<u>23</u>	<u>48</u>

6. Разходи за персонала

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Възнаграждения	57	92
Социални осигуровки	2	6
	<u>59</u>	<u>98</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2009

7. Разходи за обезценка

Към 31 декември 2009 година Ръководството на Дружеството е извършило преглед за съществуването на обективни доказателства за обезценка на притежаваните финансови активи. Вследствие на прегледа Дружеството е обезценило напълно вземане от свързано лице в размер на 155 хил. лв.

Вземанията от свързани лица са оповестени в бележка 18.

8. Други разходи

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Непризнат данък добавена стойност	5	1
Брак на активи	-	1
Други	2	-
	<u>7</u>	<u>2</u>

9. Финансови приходи и разходи

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Финансови приходи		
Лихви по предоставени заеми и депозити	99	21
Други приходи от лихви	1	1
	<u>100</u>	<u>22</u>
Финансови разходи		
Лихви по получени търговски заеми	-	(3)
Банкови такси, комисионни и други финансови разходи	(1)	(1)
	<u>(1)</u>	<u>(4)</u>
Финансови приходи , нетно	<u>99</u>	<u>18</u>

10. 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*.

Отсроченият данъчен актив, представен в отчета за финансовото състояние в размер на 16 хил. лв., възниква в резултат на начислените данъци върху печалбата върху обезценка на вземане от свързано лице в размер на 15 хил. лв. и неизплатени доходи на физически лица към 31 декември 2009 година и признати провизии върху неползвани отпуски начислени през 2008 година в размер на 1 хил. лв.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2009

10. Данъчно облагане (продължение)

Съпоставката между счетоводната печалба и разхода за данък за 2009 и 2008 година са представени в следната таблица:

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Счетоводна загуба	(112)	(34)
Приложима данъчна ставка	10%	10%
Данък върху печалбата при приложимата данъчна ставка	(11)	(3)
Данъчен ефект от признат през текущата година данъчен актив, възникнал предходен период	(4)	-
Данъчен ефект от непризнат през текущата година данъчен актив, възникнал през текущия период	-	2
Приход от данък	(15)	(1)

Към 31 декември 2009 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. През 2009 година в резултат на преобразуванията Дружеството от счетоводна загуба излиза на данъчна печалба и пренася данъчна загуба от предходни периоди в размер на 44 хил. лв.

Данъчната си загуба оставаща за пренасяне през следващи отчетни периоди е както следва: до 2011 година – 437 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 2009
11. Машини, съоръжения и нематериални активи

	Машини и съоръжения	Активи в процес на изграждане	Програмни продукти	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
<i>Отчетна стойност</i>				
Салдо на 1 януари 2008	1	-	4	5
Придобити	7	1,697	156	1,860
Трансфери	1,464	(1,464)	-	-
Излезли	(1,471)	(233)	(156)	(1,860)
Салдо на 31 декември 2008	1	-	4	5
Придобити	-	-	-	-
Излезли	-	-	(4)	(4)
Салдо на 31 декември 2009	1	-	-	1
<i>Напрупана амортизация</i>				
Салдо на 1 януари 2008	-	-	1	1
Начислена	133	-	19	152
Изписана през годината	(133)	-	(18)	(151)
Салдо на 31 декември 2008	-	-	2	2
Начислена	1	-	2	3
Изписана през годината	-	-	(4)	(4)
Салдо на 31 декември 2009	1	-	-	1
Преносна стойност към 1 януари 2008	1	-	3	4
Преносна стойност към 31 декември 2008	1	-	2	3
Преносна стойност към 31 декември 2009	-	-	-	-

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2009

12. Вземания по лихвени заеми и депозити

Краткосрочните вземания по лихвени заеми и депозити към 31 декември 2009 година се състоят от предоставен депозит на Дружеството-майка в размер на 1,511 хил. лв. Към 31 декември 2008 година размерът на тези вземания е 1,331 хил. лв.

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

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

13. Търговски и други вземания

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Вземания от свързани лица	38	128
<i>Първоначална стойност</i>	193	-
<i>Начислена обезценка</i>	(155)	-
Вземания от клиенти	6	5
ДДС за възстановяване	-	280
	<u>44</u>	<u>413</u>

Вземанията от свързани лица са оповестени в бележка 18.

Търговските и други вземания включват вземания по предоставени услуги в размер на 38 хил. лв. (2008: 128 хил. лв.), които са просрочени към датата на настоящите финансови отчети. Дружеството не разполага с обезпечения за тези вземания, тъй като няма значителна промяна на качеството на кредитоспособността на контрагентите и те все още се считат за възстановими.

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

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
До 30 дни	7	13
31 - 120 дни	7	66
121 - 210 дни	8	49
Над 211 дни	16	-
	<u>38</u>	<u>128</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 2009 и 2008 година.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2009

14. Парични средства

Наличните по банкови сметки парични средства към 31 декември 2009 година са в размер на 169 хил. лв. (2008: 263 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 2009 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.

16. Търговски и други задължения

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Задължения към свързани лица	182	270
Задължения към персонала и осигурителни организации	25	28
Данъчни задължения, в т.ч.	6	90
<i>Данък добавена стойност</i>	5	90
<i>Други данъци</i>	1	-
Други	4	3
	<u>217</u>	<u>391</u>

Задълженията към свързани лица са оповестени в бележка 18.

Дружеството начислява задължения за неизползван платен отпуск от персонала в съответствие с МСС 19 *Доходи на наети лица*.

Остатъкът в края на годината е представен в отчета за финансовото състояние заедно с текущите задължения към персонала, в размер на 9 хил. лв.

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 2009

17. Финансови инструменти и управление на рисковете

Преносните стойности на активите и пасивите към 31 декември 2009 и 2008 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 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Вземания по лихвени заеми и депозити	12	1,511	1,331
Търговски и други вземания	13	44	133
Парични средства	14	169	263
		<u>1,724</u>	<u>1,727</u>
Финансови пасиви по амортизирана стойност	Бел. №	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Търговски и други задължения	16	183	270
		<u>183</u>	<u>270</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 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 и депозити са с променлив лихвен процент, договорен като базисна лихва тримесечен SOFIBOR, завишена с определена надбавка.

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

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

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

Кредитният риск е рискът едната страна по финансовия инструмент да не успее да изпълни задължението си и по този начин да причини загуба на другата. Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби и предоставени лихвени заеми и депозити. Основно Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Вземането по лихвения депозит към 31 декември 2009 година в размер на 1,511 хил. лв. е от Дружеството-майка.

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

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

Ликвиден риск

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

Недисконтираните парични потоци, включващи главници и лихви в съответствие с договорените падежи, които Дружеството следва да погаси са търговските и други задължения в размер на 183 хил. лв. към 31 декември 2009 година в рамките на едногодишен период.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2009

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 2009 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 2009 година нетните активи на Дружеството са 1,523 хил. лв., а стойността на регистрирания капитал е 5,500 хил. лв.

18. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях

През месец април 2009 година Дружеството-майка Трансхолд България Холдинг АД продава 100% от акциите на Дружеството на Контролиращото дружество Петрол Холдинг АД. През месец септември 2009 година Трансхолд България Холдинг АД се влива в Петрол Холдинг АД като последното става правоприемник на всички активи и пасиви.

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
Трансхолд България Холдинг АД	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 2009
18. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях (продължение)

Обемите на сделките, осъществени със свързани лица за 2009 и 2008 година са, както следва:

Свързано лице	31 декември 2009	31 декември 2008	31 декември 2009	31 декември 2008
	хил. лв. Продажба на стоки и услуги	хил. лв. Продажба на стоки и услуги	хил. лв. Покупка на стоки и услуги	хил. лв. Покупка на стоки и услуги
Контролиращо дружество и Дружество-майка след април 2009	-	-	12	12
Дружества под общ контрол	36	249	15	13
	<u>36</u>	<u>249</u>	<u>27</u>	<u>25</u>
Свързано лице	31 декември 2009	31 декември 2008	31 декември 2009	31 декември 2008
	хил. лв. Финансови приходи	хил. лв. Финансови приходи	хил. лв. Финансови разходи	хил. лв. Финансови разходи
Контролиращо дружество и Дружество-майка след април 2009	30	-	-	-
Дружество-майка до април 2009	35	21	-	-
Дружества под общ контрол	34	-	-	3
	<u>99</u>	<u>21</u>	<u>-</u>	<u>3</u>

Към 31 декември 2009 и 2008 година неуредените разчети със свързани лица са, както следва:

Свързано лице	31 декември 2009	31 декември 2008	31 декември 2009	31 декември 2008
	хил. лв. Вземания	хил. лв. Вземания	хил. лв. Задължения	хил. лв. Задължения
Контролиращо дружество и Дружество-майка след април 2009, в т.ч.	1,549	-	3	4
<i>Краткосрочни лихвени заеми</i>	1,511	-	-	-
Дружество-майка до април 2009, в т.ч.	-	1,340	-	-
<i>Краткосрочни лихвени заеми</i>	-	1,331	-	-
Дружества под общ контрол	-	119	179	266
	<u>1,549</u>	<u>1,459</u>	<u>182</u>	<u>270</u>

До април 2009 година Дружеството е предоставило на Дружеството-майка паричен ресурс под формата на депозит с общ нетен размер на 180 хил. лв. (2008: 1,331 хил. лв.).

Общата сума на начислените възнаграждения на членовете на Съвета на Директорите на Дружеството, включена в разходите за персонала, възлиза на 57 хил. лв. (2008: 82 хил. лв.).

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2009

19. Условни задължения

Към 31 декември 2009 година Дружеството е солидарен длъжник по сключен договор за заем на дружество под общ контрол с водеща българска банка за кредитна линия с максимално договорен лимит 10,000 хил. лв. и едногодишен срок за окончателно погасяване. Договорената лихва е равна на едномесечен СОФИБОР, увеличен с надбавка. Заемът е обезпечен с особен залог върху съвкупността от вземания на дружеството - заемополучател от картодържатели в размер на 12,000 хил. лв., застраховка за финансов риск в полза на банката и със запис на заповед, авалиран от Контролиращото дружеството. Контролиращото дружеството е солидарен съдлъжник по договорения заем. С анекси от 19 ноември и от 8 декември 2009 година се променя размера на заложените като обезпечение вземания - от 12,000 хил. лв. на 13,000 хил. лв., както и крайната дата на погасяване на заема - от 19 май 2010 година на 19 април 2010 година.