

БЕЛЕЖКИ
КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012 ГОДИНА

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

1. Правен статут и предмет на дейност

Транскарт АД (Дружеството) е регистрирано в София през 2001 година и е вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 130786407. Адресът на регистрацията на Дружеството е гр. София, бул. Черни връх 43. Акционери в Дружеството са Петрол Холдинг АД, Форталеза Финанс АД и други физически и юридически лица (виж също бележка 18).

От 8 юни 2005 година Транскарт АД е публично дружество, регистрирано с решение на Комисията за финансов надзор, в съответствие с чл. 110 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Дейността на Дружеството е свързана с реализацията и експлоатация на единна система за обслужване и авторизация на плащане на стоки и услуги, чрез използване на разплащателни карти за покупка и заплащане на стоки и услуги на територията на Република България.

Финансовите отчети са одобрени за издаване от Съвета на директорите на 25 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 отчетяване (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);

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)

- 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);
- Изменения на МСС 32 *Финансови инструменти: Представяне* – компенсирани 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);

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

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.

2.4. Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално като към сумата на чуждестранната валута се прилага централният курс на Българска Народна Банка (БНБ) към датата на сделката. Курсовите разлики, възникващи при уреждане на валутните парични позиции или при отчитането на тези парични позиции при курсове, различни от този, по който първоначално са били признати, се отчитат в печалбата или загубата за съответния период.

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

Паричните позиции в чуждестранна валута към 31 декември 2012 и 2011 години са оценени в настоящите финансови отчети по заключителния курс на БНБ. Заключителният курс на българския лев към щатския долар към края на текущия и предходния отчетен период, е както следва:

31 декември 2012:	1 USD = 1.48360 лв.
31 декември 2011:	1 USD = 1.51158 лв.

2.5. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки и преценки

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

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

Информация за несигурност в допусканията и оценките, за които има значителен риск да доведат до съществени корекции в следващата финансова година, е включена в следните бележки:

- бележка 13 – възстановимост на признатите данъчни активи
- бележка 22 – по отношение на оценката и управление на кредитния риск.

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

2.6. Приложение на принципа на действащо предприятие

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.

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

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

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

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

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

3.1. Машини, съоръжения и нематериални активи (продължение)

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

Полезен живот	2012 година	2011 година
Машини, съоръжения и оборудване	3-5 години	3-5 години
Транспортни средства	5 години	5 години
Офис обзавеждане	7 години	7 години
Дълготрайни нематериални активи	5 години	5 години

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

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

3.2. Обезценка на машини, съоръжения и нематериални активи

Към края на всеки отчетен период Ръководството на Дружеството прави преценка дали съществуват индикации за обезценка на машините, съоръженията и нематериалните активи. В случай, че се установи, че такива индикации съществуват, се изготвя приблизителна оценка на възстановимата стойност на съответния актив.

Когато не е възможно да се изчисли възстановимата стойност на отделния актив, 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.

В случай на възстановяване на загубата от обезценка, преносната стойност на актива (или на обекта, генериращ парични постъпления) се увеличава до променената му възстановима стойност. Това увеличение не може да доведе до преносна стойност по-висока от преносната стойност, която би била определена при положение, че в предходни периоди не е била признавана загуба от обезценка за дадения актив. Възстановяването на загуба от обезценка се признава веднага като приход в печалбата или загубата.

3.3. Материални запаси

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

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
*за годината, приключваща на 31 декември 2012***3.4. Финансови инструменти**

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

Финансовите активи и пасиви се признават в отчета за финансовото състояние, когато 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; 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 22.

3.4.1. Предоставени лихвени заеми и вземания

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 търговски и други вземания и парични средства.

Търговски и други вземания

След първоначалното им признаване търговските вземания 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 3.4.2)

Парични средства

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

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 2012

3.4. Финансови инструменти (продължение)

3.4.2. 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.

Дружеството взема предвид доказателства за обезценка на финансови активи отчитани по амортизирана стойност (заеми), както за конкретен актив, така и на колективно равнище. Всички индивидуално значими активи се проверяват за специфична обезценка. Тези, за които няма специфична обезценка, след това се проверяват колективно за обезценка, която е възникнала, но все още не е идентифицирана. Активите, които не са индивидуално значими, се проверяват колективно за обезценка като се групирани заедно активи, със сходни характеристики на риска.

При проверката на колективно ниво за обезценка, Дружеството използва историческите тенденции на вероятността за неизпълнение, времето за възстановяване и размера на възникналите загуби, коригирани с преценката на ръководството дали текущите икономически и кредитни условия са такива, че е вероятно реалните загуби да бъдат по-големи или по-малки от предполагаемите на базата на историческите тенденции.

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 предоставените кредити и вземания, 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.

3.4.3. 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 и задължения по лихвени заеми.

Търговски и други задължения

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

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

3.4. Финансови инструменти (продължение)

Задължения по лихвени заеми

Лихвените заеми се признават първоначално по справедлива цена, формирана от получените парични постъпления, намалени с присъщите разходи по сделката. След първоначалното им признаване, лихвените заеми се оценяват по амортизирана стойност, като всяка разлика между първоначалната стойност и стойността на падеж се отчита в печалбата или загубата за периода на ползване на заема на база метода на ефективния лихвен процент.

Финансовите разходи, в това число и директните разходи по привличането на заема, се признават на базата на метода на ефективния лихвен процент, с изключение на транзакционните разходи по банкови овърдрафти, които се признават в печалбата или загубата на линейна база за периода, за който е договорен овърдрафтът.

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.

Лихвените заеми се класифицират като текущи, когато следва да бъдат уредени в рамките на дванадесет месеца от края на отчетния период.

3.4.4. Регистриран капитал

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

3.5. Приходи и разходи за бъдещи периоди

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

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

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

Отсрочените данъчни активи и пасиви се изчисляват като се прилага предполагаемата данъчна ставка за периода, в който те ще се реализират или погасят, съгласно информацията, с която 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

3.7. Признаване на приходи и разходи

3.7.1. Приходи от продажба на стоки, 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 брунтните 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 машини, съоръжения, нематериални активи и материали 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.

3.7.2. Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи включват печалби от валутни курсови разлики. Финансовите разходи включват разходи за лихви, загуби от валутни курсови разлики и банкови такси и комисионни.

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.

Приходите от дялово участие се признават в печалби и загуби на датата, на която е установено правото на Дружеството да получи плащането.

Печалби и загуби от валутни курсови разлики се отчитат на нетна база.

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

4. Определяне на справедливи стойности

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

4.1. Търговски и други вземания

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

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

4.2. Търговски и други задължения

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

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

4.3. Задължения по лихвени заеми

Справедливите стойности на получените 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

	31 декември 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Приходи от комисионни	7	21
Приходи от такси при теглене и внасяне на пари	-	20
	<u>7</u>	<u>41</u>

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

6. Други приходи

	31 декември 2012 ХИЛ. ЛВ.	31 декември 2011 ХИЛ. ЛВ.
Отписани задължения	45	325
Наем на активи	30	32
Печалба от продажба на машини и съоръжения, в т. ч.	1	1
<i>Приходи от продажба</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
<i>Преносна стойност</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Други	-	9
	<u>76</u>	<u>367</u>

7. Разходи за материали

	31 декември 2012 ХИЛ. ЛВ.	31 декември 2011 ХИЛ. ЛВ.
Електроенергия и отопление	2	1
Основни материали за картоиздаване	1	-
Горива и смазочни материали	1	-
Офис консумативи	-	2
	<u>4</u>	<u>3</u>

8. Разходи за външни услуги

	31 декември 2012 ХИЛ. ЛВ.	31 декември 2011 ХИЛ. ЛВ.
Комисионни	18	68
Наеми	10	9
Консултации и одит	9	9
Такси	7	4
Охрана	3	4
Комуникации	2	62
Застраховки	1	1
Софтуерни лицензи	1	1
Ремонт и поддръжка	-	-
Други	2	1
	<u>53</u>	<u>159</u>

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

9. Разходи за персонала

	31 декември 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Възнаграждения на персонала	62	94
Социални осигуровки и надбавки	6	6
	<u>68</u>	<u>100</u>

10. Загуба от обезценки

През 2011 година Дружеството е признало загуба от обезценка на търговски вземания в размер на 9 хил. лв. Към 31 декември 2012 година вземането е отписано поради изтекла давност.

11. Други разходи

	31 декември 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Брак на материални запаси	101	12
Отписани вземания	5	13
Други	16	115
	<u>122</u>	<u>140</u>

12. Финансови приходи и разходи

	31 декември 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Финансови приходи		
Други приходи от лихви	-	1
Други	-	1
	<u>-</u>	<u>2</u>
Финансови разходи		
Разходи за лихви, в т.ч.	(59)	(60)
<i>Лихви по получени търговски заеми</i>	(59)	(59)
<i>Лихви по търговски и други задължения</i>	-	(1)
Банкови такси, комисионни и други финансови разходи	(3)	(3)
	<u>(62)</u>	<u>(63)</u>
Финансови разходи, нетно	<u>(62)</u>	<u>(61)</u>

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

13. Данъчно облагане

13.1. 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.
Изменение в отсрочените данъци, в т. ч.	63	124
<i>От признати през годината временни разлики</i>	54	122
<i>От възникнали през годината временни разлики</i>	(6)	(8)
<i>Корекции на временни разлики</i>	15	10
Разход за данък	63	124

13.2. 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.
Загуба за периода	(261)	(207)
Приложима данъчна ставка	10%	10%
Разход за данък върху печалбата	(26)	(21)
Данъчен ефект от постоянни разлики	2	19
Данъчен ефект от непризнат през текущата година данъчен актив, възникнал през текущия период	72	116
Данъчен ефект от корекция през текущата година на данъчен актив, възникнал през предходен период	15	10
Разход за данък	63	124
Ефективна данъчна ставка	-	-

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.

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

13.3. 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				
Машини и съоръжения	312	31	1,453	145
Провизии	-	-	73	7
Превишение на лихвените плащания	342	34	380	38
Неизплатени доходи на физически лица	10	1	5	1
Обезценка на активи	616	62	607	61
	1,280	128	2,518	252
Възникнали през годината				
Превишение на лихвените плащания	59	6	59	6
Неизплатени доходи на физически лица	-	-	10	1
Обезценка на активи	-	-	9	1
	59	6	78	8
Признати през годината				
Машини и съоръжения	(496)	(50)	(1,141)	(114)
Провизии	-	-	(73)	(7)
Неизплатени доходи на физически лица	-	-	(5)	(1)
Обезценка на активи	(45)	(4)	-	-
	(541)	(54)	(1,219)	(122)
Корекции				
Превишение на лихвените разходи по ЗКПО	(152)	(15)	(97)	(10)
Обезценка на активи	(370)	(37)	-	-
Машини и съоръжения	370	37		
	(152)	(15)	(97)	(10)
Салдо в края на годината				
Машини и съоръжения	186	18	312	31
Превишение на лихвените плащания	249	25	342	34
Неизплатени доходи на физически лица	10	1	10	1
Обезценка на активи	201	21	616	62
	646	65	1,280	128

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

13.3. Признати отсрочени данъчни активи и пасиви (продължение)

Дружеството има право да пренася през следващи отчетни периоди превишението на лихвените разходи по ЗКПО, както следва:

Отчетни периоди	Превишение на лихвени разходи
До 2013 година	249
До 2014 година	242
До 2015 година	170
До 2016 година	118
До 2017 година	59

13.4. Непризнати отсрочени данъчни активи

Към 31 декември 2012 година Ръководството на Дружеството прави преглед на възстановимостта на приспадащи се данъчни временни разлики и данъчни загуби за пренасяне, формиращи данъчни активи. Вследствие на този преглед Дружеството преценява, че е възможно да не реализира достатъчно облагаеми печалби в близко бъдеще, срещу които да ги приспада. В резултат на това Дружеството не признава данъчен актив върху данъчни загуби за пренасяне, възникнали през текущия и предходни отчетни периоди в размер на 290 хил. лв. към 31 декември 2012 година и 218 хил. лв. към 31 декември 2011 година.

Дружеството има право да пренася през следващи отчетни периоди данъчната си загуба, както следва:

Отчетни периоди	Данъчна загуба за пренасяне
До 2013 година	2,903
До 2014 година	2,903
До 2015 година	2,294
До 2016 година	1,885
До 2017 година	726

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

14. Машини, съоръжения и нематериални активи

	Машини и съоръ- жения хил. лв.	Трансп. средства хил. лв.	Други активи хил. лв.	Нема- териални активи хил. лв.	Общо хил. лв.
<i>Отчетна стойност</i>					
Салдо на 1 януари 2011	5,984	28	113	886	7,011
Придобити	1	-	-	-	1
Излезли	(7)	-	-	-	(7)
Салдо на 31 декември 2011	5,978	28	113	886	7,005
Придобити	1	-	-	-	1
Излезли	(397)	-	-	-	(397)
Салдо на 31 декември 2012	5,582	28	113	886	6,609
<i>Надрупана амортизация</i>					
Салдо на 1 януари 2011	5,831	13	98	879	6,821
Начислена	126	5	8	4	143
Изписана през годината	(6)	-	-	-	(6)
Салдо на 31 декември 2011	5,951	18	106	883	6,958
Начислена	23	6	4	2	35
Изписана през годината	(397)	-	-	-	(397)
Салдо на 31 декември 2012	5,577	24	110	885	6,596
Преносна стойност към 1 януари 2011	153	15	15	7	190
Преносна стойност към 31 декември 2011	27	10	7	3	47
Преносна стойност към 31 декември 2012	5	4	3	1	13

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

15. Материални запаси

Наличните материални запаси към 31 декември 2011 година с преносна стойност 103 хил. лв. включват основно материали и консумативи необходими за издаване на персонализирани кредитни карти. Към 31 декември 2012 година материални запаси на обща стойност 101 хил. лв. са бракувани поради несъвместимост и непригодност към системата за издаване на кредитни карти и обслужване на картови разплащания.

16. Търговски и други вземания

	31 декември 2012	31 декември 2011
	хил. лв.	хил. лв.
Вземания от свързани лица	180	87
Вземания от клиенти, в т.ч.	58	53
<i>Първоначална стойност</i>	259	289
<i>Начислена обезценка</i>	(201)	(236)
Гаранционен депозит	-	51
Данъци за възстановяване	1	3
Други	5	42
<i>Първоначална стойност</i>	5	51
<i>Начислена обезценка</i>	-	(9)
	<u>244</u>	<u>236</u>

Вземанията от свързани лица са оповестени в бележка 23.

В салдото на търговските и други вземания са включени вземания на стойност 53 хил. лв. (2011: 56 хил. лв.), които са просрочени към датата на настоящите финансови отчети с повече от 211 дни. Дружеството не разполага с обезпечения за тези вземания, тъй като няма значителна промяна в качеството на кредитоспособността на контрагентите и те все още се считат за възстановими.

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.

17. Парични средства

	31 декември 2012	31 декември 2011
	хил. лв.	хил. лв.
Парични средства по банкови сметки	<u>27</u>	<u>-</u>
Парични средства по отчет за паричните потоци	<u>27</u>	<u>-</u>
Блокирани парични средства	<u>-</u>	<u>165</u>
Парични средства по отчет за финансовото състояние	<u>27</u>	<u>165</u>

Паричните средства към 31 декември 2011 година представляват блокирани парични средства в обслужващите банки и запориран финансов ресурс в сметки на частни съдебни изпълнители.

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

18. Регистриран капитал

Акционерният капитал е представен по неговата номинална стойност, съгласно съдебното решение за регистрация. Внесеният напълно основен капитал, в размер на 7,000 хил. лв., е разпределен в 7,000,002 броя безналични акции всяка с номинална стойност от един лева.

Към края на отчетния период акционери в Дружеството са:

Акционер	31 декември 2012 дял от капитала	31 декември 2011 дял от капитала
Петрол Холдинг АД	49.99%	49.99%
Форталеза Финанс ЕООД	41.44%	41.44%
Неопред АД	8.33%	8.33%
Други юридически и физически лица	0.24%	0.24%
	100.00%	100.00%

19. Търговски и други задължения

	31 декември 2012 хил. лв.	31 декември 2011 хил. лв.
Задължения към свързани лица	1,585	1,579
Задължения към персонала и осигурителни организации	9	9
Задължения към търговци	5	23
Задължения към доставчици	1	16
Данъчни задължения	-	1
Други	66	103
	1,666	1,731

Дружеството начислява задължения за неизползван платен отпуск от персонала в съответствие с МСС 19 *Доходи на наети лица*. Остатъкът към 31 декември 2012 и 2011 година е под 1 хил. лв. и е представен в отчета за финансовото състояние заедно с текущите задължения към персонала.

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

20. Задължения по лихвени заеми

Като задължения по лихвени заеми е посочен търговски заем отпуснат от Контролиращото дружество сключен през 2008 година, който е просрочен към датата на отчета. Към 31 декември 2012 и 2011 година задълженията по лихвени заеми са съответно в размер на 1,452 хил. лв. и 1,393 хил. лв.

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

Задълженията към свързани лица са оповестени в бележка 23.

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

20. Задължения по лихвени заеми (продължение)

Ръководството на Дружеството счита, че стойността, по която задължения по лихвени заеми са представени в отчета за финансовото състояние на Дружеството, съответства на тяхната справедливата стойност.

21. Загуба на акция

Загубата на акция е изчислен на база на нетната загуба и средно претегления брой на обикновените акции в обръщение през отчетния период.

	31 декември 2012	31 декември 2011
Среднопретеглен брой акции	7,000,002	7,000,002
Загуба в хил. лв.	<u>(324)</u>	<u>(331)</u>
Загуба на акция (лева)	<u>(0.05)</u>	<u>(0.05)</u>

22. Финансови инструменти и управление на рисковете

Преносните стойности на активите и пасивите към 31 декември 2012 и 2011 година по категориите определени в съответствие с МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване* са представени в следните таблици:

Предоставени кредити и вземания	<i>Бел.</i>	31 декември 2012	31 декември 2011
		хил. лв.	хил. лв.
Търговски и други вземания	16	242	233
Парични средства	17	<u>27</u>	<u>165</u>
		<u>269</u>	<u>398</u>
 Финансови пасиви по амортизирана стойност	 <i>Бел.</i>	 31 декември 2012	 31 декември 2011
		хил. лв.	хил. лв.
Търговски и други задължения	19	1,651	1,721
Задължения по лихвени заеми	20	<u>1,452</u>	<u>1,393</u>
		<u>3,103</u>	<u>3,114</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 и управлението на капитала. Стратегическите насоки за управление на финансовите рискове се определят от Съвета на директорите на Дружеството-майка (Контролиращо дружество).

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

22. 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 на следните рискове:

Лихвен риск

Дружеството е изложено на лихвен риск, тъй като част от получените заеми са с променлив лихвен процент, договорен като базисна лихва (основен лихвен процент), завишена с определена надбавка.

Към датата на настоящите финансови отчети лихвените финансови инструменти представляват пасиви с променлив лихвен процент в размер на 1,178 хил. лв. (2011: 1,178 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, финансовият резултат след данъци за годината би бил с 1 хил. лв. по-нисък/по-висок.

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.

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.

В следващата таблица са представени договорените падежи на финансовите пасиви на база на най-ранната дата, на която Дружеството може да бъде задължено да ги изплати. В таблицата са посочени недисконтираните парични потоци, включващи главници и лихви:

	31 декември 2012		31 декември 2011	
	Преносна стойност	Договорени парични потоци до една година	Преносна стойност	Договорени парични потоци до една година
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Търговски заеми	1,452	1,480	1,393	1,453
Търговски и други задължения	1,656	1,656	1,721	1,721
	3,108	3,136	3,114	3,174

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

23. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях

През отчетния период са осъществени сделки със следните свързани лица:

Свързано лице

Петрол Холдинг АД	Контролиращо дружество
Петрол АД	Дружество под общ контрол
Транскарт Файненшъл Сървисис ЕАД	Дружество под общ контрол
Трансинвестмънт АДСИЦ	Дружество под общ контрол
Транскарт Пеймънт Сървисиз ЕАД	Дружество под общ контрол
БПИ ЕАД	Дружество под общ контрол

Извършените сделки се отнасят главно до:

- предоставяне и получаване на парични заеми;
- покупка и продажба на машини и съоръжения;
- холдингови такси и услуги.

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

Свързано лице	31 декември	31 декември	31 декември	31 декември
	2012	2011	2012	2011
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
	Продажби	Продажби	Покупки	Покупки
Контролиращо дружество	-	-	12	20
Дружества под общ контрол	27	49	22	47
	<u>27</u>	<u>49</u>	<u>34</u>	<u>67</u>

Финансовите разходи за 2012 и 2011 година в размер на 59 хил. лв. представляват лихви във връзка с предоставен заем от Контролиращото дружество.

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

Свързано лице	31 декември	31 декември	31 декември	31 декември
	2012	2011	2012	2011
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
	Вземания	Вземания	Задължения	Задължения
Контролиращо дружество, в т.ч.	-	-	1,504	1,429
<i>Краткосрочни лихвени заеми</i>	-	-	1,452	1,393
Дружества под общ контрол	180	87	1,525	1,535
Асоциирани дружества на				
Петрол Холдинг АД	-	-	8	8
	<u>180</u>	<u>87</u>	<u>3,037</u>	<u>2,972</u>

Общата сума на начислените вознаграждения на членовете на Съвета на Директорите на Дружеството, включена в разходите за персонала, възлиза на 18 хил. лв. за 2012 година и 42 хил. лв. за 2011 година.