
ТРАНСКАРТ АД

**ГОДИШЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ПРИДРУЖЕН С

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

СЪДЪРЖАНИЕ:

<i>ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....</i>	<i>3 СТР.</i>
<i>ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР.....</i>	<i>21 СТР.</i>
<i>ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012 ГОДИНА.....</i>	<i>24 СТР.</i>
<i>БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ.....</i>	<i>29 СТР.</i>

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

Обръщение на ръководството

Уважаеми Акционери,

И през 2012 година Българската икономика беше в застой. Не се реализира очакваният растеж. Увеличиха се регулациите, които затрудняват малкия и средния бизнес. Повишиха се цените на енергията. Повече от 1000 работещи фирми фалираха и безработицата се увеличи. Инфлацията беше по-висока от прогнозираната, а покупателната способност на населението се влоши. Независимо от високата ликвидност на финансовите институции и наличието на свободен паричен ресурс, кредитирането намаля поради високия риск, свързан със състоянието на българската икономика.

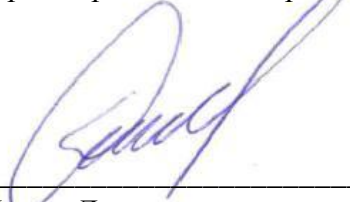
Дружеството е пряко зависимо от възможността за гарантирано кредитиране с нисък риск и през 2012 година продължи тенденцията за свиване на приходите. Нашата основна цел през периода беше намаляване и оптимизиране на разходите.

Дейността му е регулирана от Българска Народна Банка и Комисията по финансов надзор. За това работим в близко сътрудничество и посредством партньори.

Транскарт АД, като дружество, регистрирано за търговия на Българската Фондова Борса – София АД, изпълнява законовите изисквания за оповестяване и разкриване на информация за инвеститорите.

Ръководството благодари на акционерите и на всички, които помогнаха да се съхрани бизнеса и да се запази постигнатото!

Настоящият доклад за дейността е одобрен за публикуване от Съвета на директорите на 25 март 2013 година.



Дамян Дамянов
Член на Съвета на директорите и
Изпълнителен директор на
Транскарт АД

Дата: 25 март 2013 година

1. Профил на Дружеството

Решението за учредяване на акционерното дружество Транскарт АД е взето на общо събрание от 3 декември 2001 година. Дружеството е вписано в Търговския регистър на Софийския градски съд на 14 декември 2001 година. Основният предмет на дейност е бил насочен към издаване и опериране на небанкови кредитни карти чрез собствена мрежа от терминали и авторизационен център за обработка на картови разплащания на територията на Република България. Седалището и адреса на управление е град София, район Лозенец, бул. Черни връх № 43.

Първоначално Дружеството е регистрирано с капитал 1,000 хил. лв., разпределен в 1,000 броя поименни акции с право на глас и номинална стойност 1,000 лева всяка. През септември 2003 година капитала на Дружеството е увеличен на 2,000 хил. лв., разпределен в 2,000 броя поименни акции с право на глас и номинална стойност 1,000 лева всяка. През месец юни 2005 година капитала на Дружеството е увеличен на 5,000 хил. лв., разпределен в 5,000,000 броя поименни, безналични, свободно прехвърляеми акции с право на глас и номинална стойност 1 лева всяка.

От месец юни 2005 година Транскарт АД става публично дружество, регистрирано на БФБ - София АД, с решение на Комисията за финансов надзор (КФН), код 5Т5, в съответствие с чл. 110 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК).

През месец април 2006 година капиталът на Дружеството е увеличен на 7,000 хил. лв., разпределен в 7,000,002 броя поименни, безналични, свободно прехвърляеми акции с право на глас и номинална стойност 1 лева всяка.

2. Предмет на дейност

Предметът на дейност записан в съдебното решение е „проектиране, експлоатация, внедряване, управление, развитие, стандартизация, реализация на единна система за обслужване на авторизацията, разплащането и всички съпровождащи ги дейности чрез използване на разплащателни карти в Република България; включване на системата за обслужване на плащания чрез използване на разплащателни карти в страната към банковата интегрирана система за електронни разплащания; експлоатация, лизинг на технически и програмни средства за инициране на плащания чрез разплащателни карти при търговци; предоставяне на финансови услуги на потребители, включително отпускане на кредити; създаване, инсталиране и поддръжка на технически средства и оборудване за усвояване на такива кредити.“

Целите на Дружеството са свързани с реализация на технология и техническа система за обслужване и авторизация на разплащания при покупка стоки и услуги чрез използване на небанкови кредитни карти ТРАНСКАРТ на територията на Република България.

Транскарт АД не придоби лиценз за платежна система или оператор на платежна система, съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи от 2009 година.

2. Предмет на дейност (продължение)

Това наложи промяна на фактическата дейност, която да съответства на действащата нормативна уредба. В резултат договорите за обслужване на разплащания бяха прекратени и дейността на дружеството беше насочена към техническо обслужване на мрежа от ПОС терминали.

През 2012 година Транскарт АД продължи да изпълнява целите си, свързани с оптимизиране мрежата от ПОС терминали в търговски обекти, повишаване качеството и надеждността на услугите в съответствие с действащото законодателство и регулаторната рамка, както и оптимизиране и съкращаване на всички разходи.

3. Мисия

Мисията на Транскарт АД е:

- Да предоставя качествени услуги в областта на техническото обслужване на мрежа от ПОС терминали, съгласно действащата в страната регулаторна рамка;
- Да предоставя качествени и надеждни услуги, насочени към удовлетворяване изискванията на клиентите.

4. Визия

Нашата визия в синтезиран вид е:

ТРАНСКАРТ – САМО ПОИСКАЙ!

5. Цели

- Поддръжка на мрежа от ПОС терминали, работещи в избрани търговски обекти в цялата страна;
- Сътрудничество с партньори за оптимизиране на терминалната мрежа.

6. Управление

От месец юли 2010 година изпълнителен директор на Дружеството е Дамян Георгиев Дамянов.

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

- Петрол Холдинг АД – Председател на Съвета на директорите;
- Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД – Член на Съвета на Директорите;
- Дамян Георгиев Дамянов – Член на Съвета на Директорите и изпълнителен Директор.

6. Управление (продължение)

Петрол Холдинг АД притежава повече от 25% от капитала на следните дружества:

Рос Ойл ЕООД	Тема Спорт ЕООД
Петрол Инженеринг АД	Бляк Сенд Ризорт АД
Интерхотел България Бургас ЕООД	ПетроАлианс Трейдинг ООД
Рекс Лото АД	Транс Оператор АД
ПФСК Черноморец Бургас АД	Формамер ЕООД
Варна Бизнес Сървисиз ЕООД	Франсис Резидънс ЕООД
Морско Казино ЕАД	Трансат АД
Бутилираща Компания Извор АД	Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД
Транс Телеком АД	Транскарт Файненшъл Сървисис ЕАД
Петрол АД	Транскарт АД
Трансинвестмънт АДСИЦ	Соккрат ЕАД
Еър Лазур - Дженерал Авиешън ЕООД	Нафтекс Трейд ЕООД
Нафтекс Сторидж ЕООД	Уил Сии България ЕООД
Ню-Ко Загора ЕООД	Бългериън Роуз Гардънс ЕООД
Вратцата ЕООД	Федерал България Мениджмънт АД
Петрол Карт Сервиз ЕООД	Петрол Трейд ЕООД
Балнеохотел Поморие АД	

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

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

Дамян Георгиев Дамянов – няма участия в други дружества.

Преглед на дейността на Дружеството

1. Икономиката на България през 2012 година и основни тенденции за 2013

През 2012 година БВП възлиза на 77.583 млрд. лв. по текущи цени. Преизчислен в евро, БВП е съответно 39.667 млрд. евро, като на човек се падат 5 436 евро. БВП за 2012 година нараства в реално изражение с 0.8% спрямо 2011 година.

По предварителни данни произведеният брутен вътрешен продукт (БВП) през четвъртото тримесечие на 2012 година възлиза на 21.085 млрд. лв. по текущи цени. На човек от населението се падат 2 892 лв. от стойностния обем на показателя. При среден за тримесечието валутен курс от 1.509179 лв. за щатски долар БВП възлиза на 13.971 млрд. долара и съответно на 1 916 долара на човек от населението. Преизчислена в евро, стойността на БВП възлиза на 10.78 млрд. евро, като на човек от населението се падат 1 478 евро. Сезонно изгладените данни показват растеж от 0.5% на БВП през четвъртото тримесечие на 2012 година в сравнение със съответното тримесечие на предходната година и запазване на равнището спрямо третото тримесечие на 2012 година.

Създадената от отраслите на националната икономика брутна добавена стойност (БДС) през четвъртото тримесечие на 2012 година възлиза на 18.356 млрд. лв. по текущи цени.

Тримесечни изменения

През четвъртото тримесечие на 2012 година спрямо същото тримесечие на предходната година относителният дял на аграрния сектор в добавената стойност на икономиката се увеличава с 0.8 процентни пункта и достига 4.3%.

Индустриалният сектор увеличава относителния си дял в добавената стойност на икономиката с 0.6 процентни пункта и достига 26.3%.

Относителният дял на добавената стойност, реализирана от дейностите в сферата на услугите, намалява и достига до ниво от 69.4% при 70.8% през съответния период на предходната година.

За крайното потребление през четвъртото тримесечие на 2012 година се изразходват 81.7% от произведения БВП. Инвестициите (бруто образуване в основен капитал) формират 23.3% от произведения БВП. Външнотърговското салдо от стоки и услуги е отрицателно.

През четвъртото тримесечие на 2012 година БВП запазва равнището си спрямо третото тримесечие на 2012 година, докато брутната добавена стойност в икономиката се увеличава с 0.2%.

По предварителни данни за четвъртото тримесечие на 2012 година крайното потребление бележи спад от 0.1% спрямо предходното тримесечие, а бруто образуването в основен капитал намалява с 0.4%.

1. Икономиката на България през 2012 година и основни тенденции за 2013 (продължение)

Износът на стоки и услуги също намалява - с 0.6%, както и вносът на стоки и услуги - с 2.3%.

Годишни изменения

БВП нараства с 0.5% през четвъртото тримесечие на 2012 година в сравнение със същото тримесечие на предходната година.

През четвъртото тримесечие на 2012 година спрямо същото тримесечие на предходната година брутната добавена стойност се увеличава с 0.6%.

Динамиката на брутната добавена стойност се определя от регистрирания растеж в: аграрен сектор - с 2.3%, промишленост - с 3.7%, търговия, транспорт, хотелиерство и ресторантьорство - с 3.8%, държавно управление, хуманно здравеопазване и социална работа и образование - с 2.9%, и други услуги - с 8.8%.

По отношение на компонентите на крайното използване принос за регистрирания положителен икономически растеж има индивидуалното потребление - с 1.3%. Колективното крайно потребление запазва равнището си спрямо съответното тримесечие на предходната година.

Брутообразуването на основен капитал бележи ръст от 1.5%, докато вносът и износът на стоки и услуги спадат (намаляват) съответно с 0.5 и 2.1% спрямо съответното тримесечие на предходната година.

БВП за 2012 година, получен като сума от тримесечните данни, нараства в реално изражение с 0.8% спрямо 2011 година. Брутната добавена стойност реално се увеличава с 0.3%.

Структурата на заетостта по икономически дейности

Произведеният брутен вътрешен продукт от всеки зает в икономиката българин се увеличава с 5.5% през последното тримесечие на 2012 година спрямо същия период година по-рано, разкрива доклад на Националния статистически институт, публикуван на 6 март 2013 година.

По предварителни данни през четвъртото тримесечие на 2012 година заетите лица в икономиката са 3.132 милиона. Общият брой отработени часове е 1.320 млрд. Структурата на заетостта по икономически дейности през четвъртото тримесечие на 2011 и 2012 година показва увеличение на относителния дял на заетите в сектора на услугите.

На едно заето лице се падат 6,732.6 лв. от текущия обем на брутния вътрешен продукт (БВП), като всеки зает създава средно 16 лв. БВП за един отработен час.

1. Икономиката на България през 2012 година и основни тенденции за 2013 (продължение)

Брутната добавена стойност средно на един зает през четвъртото тримесечие на 2012 година реално се увеличава с 5.8% и също така с 5.8% за един отработен човекочас спрямо съответното тримесечие на предходната година.

По предварителни данни за четвъртото тримесечие на 2012 година равнището на производителността на труда е най-високо в сектора на услугите – 6,565.3 лв. брутна добавена стойност (БДС) средно на един зает и 15.1 лв. за един отработен човекочас.

В индустриалния сектор всеки зает произвежда средно 5,824.8 лв. БДС, като за един отработен човекочас се създават средно 13.7 лв. от текущия обем на показателя. Най-ниска е производителността на труда в аграрния сектор – 1,468 лв. БДС на един зает и 3.9 лв. за един отработен човекочас.

Заетост

Безработицата нараства с един процентен пункт до 12.3% през 2012 година, разкрива доклад на Националния статистически институт, публикуван на 06 март 2013 година.

Общо нереализиралите са на трудовия пазар българи са 410.3 хил., от които 241.1 хил. са мъже и 169.3 хил. - жени. При силния пол коефициентът на безработица нараства с 1.2 процентни пункта, а при нежния - с 0.7 процентни пункта, като достига съответно 13.5% и 10.8%.

Коефициентът на безработица за възрастовата група 15 - 24 навършени години е 28.1%, а за възрастовата група 15 - 29 навършени години - 20.8%. Продължително безработни (от една или повече години) са 226.6 хил., или 55.2% от всички безработни лица. Коефициентът на продължителна безработица е 6.8% - съответно 7.7% за мъжете и 5.7% за жените.

Икономически неактивните лица на възраст 15 - 64 навършени години са 1.62 млн., от които 718.3 хил. са мъже и 901.4 хил. - жени. Коефициентът на икономическа неактивност е 32.9% - съответно 29.0% за мъжете и 36.8% за жените.

Броят на обезкуражените лица на възраст 15 - 64 навършени години е 225.6 хиляди.

През 2012 година икономически активните лица на възраст 15 - 64 навършени години са 3.304 млн., или 67.1% от населението на същата възраст. В сравнение с 2011 година коефициентът на икономическа активност нараства с 1.2 процентни пункта.

Общият брой на зетите лица достига 2.934 млн., или 46.6% от населението на 15 и повече навършени години.

Зетите лица на възраст 15 - 64 навършени години са 2.895 млн. Коефициентът на заетост за населението в същата възрастова група е 58.8%, съответно 61.3% за мъжете и 56.3% за жените.

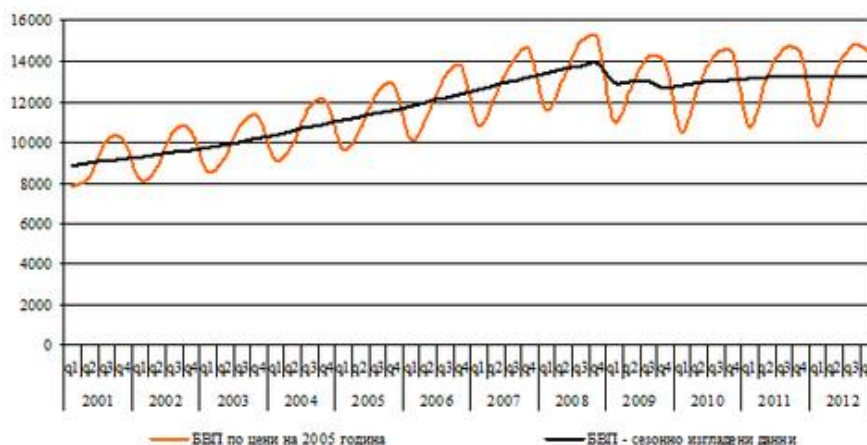
1. Икономиката на България през 2012 година и основни тенденции за 2013 (продължение)

Коефициентът на заетост за населението на възраст 20 - 64 навършени години е 63.0%, като остава почти непроменен в сравнение с 2011 година. Този коефициент е 65.8% за мъжете и 60.2% за жените.

Коефициентът на заетост за възрастовата група 55 - 64 навършени години достига 45.7%, или с 1.1 процентни пункта повече от 2011 година, като увеличението се дължи основно на жените.

Относителният дял на рано напусналите образование и обучение от населението на 18 - 24 навършени години е 12.5%. От населението на възраст 30 - 34 навършени години 26.9% са с висше образование.

БВП по тримесечия за периода 2001 - 2012 г. по средногодишни цени на 2005 година



*** Източник: НСИ

В таблицата по-долу са събрани някои от най-важните социални, икономически и финансови показатели. Сравнението е между януари 2013 година и януари 2009 година, като за годишните показатели са включени данни съответно от 2012 година и 2008 година.

Показател	Януари 2009г.	Януари 2013г.
Фискален резерв	8,842 млрд. лв.	4,143 млрд. лв.
Държавен дълг	4,868 млрд. лв.	6,991 млрд. лв.*
Бюджетен излишък(+)/дефицит(-)	+1,5%*	-0,45%*
Инфлация	7,10%	4,40%
Депозити на домакинства и НТООД	21,956 млрд. лв.*	34,502 млрд. лв.*
ПЧИ	€5,43 млрд.	€2,79 млрд.
Коефициент на безработица	5%*	12,4%*
Безработни лица	177,7 хил. души*	417,3 хил. души*
Минимална работна заплата	240 лв.	310 лв.
Средна работна заплата	566 лв.*	812 лв.*
Цена бензин А95	1,63 лв./литър	2,70 лв./литър
Цена на електроенергия (дневна)	0,17 лв./kWh	0,21 лв./kWh
*Данните са за преходната година към 31.12		

1. Икономиката на България през 2012 година и основни тенденции за 2013 (продължение)

2013 година се очертава още по-трудна за България. Икономическият растеж отново няма да надхвърли 1%. Прогнозата е, че износът ще намалее поради забавяне растежа на икономиките на страни извън ЕС, като Турция и Китай. Европейската икономика се очаква да отбележи символичен ръст, като има вероятност да изпадне в рецесия през 2013 година. Всичко това ще намали драстично Българския износ.

Допълнителен негативен фактор е и политическата нестабилност, която вероятно ще продължи през цялата 2013 година – служебно правителство; предсрочни избори, на които нито една партия няма да има необходимото мнозинство да състави самостоятелно правителство; нестабилни коалиции и в най-лошия сценарий още едни предсрочни избори.

Индивидуалното потребление се очаква да има ръст, базиран на предвиденото увеличение на пенсии, заплати в публичния сектор и социални плащания. Сумата на увеличението на пенсиите е около 600 млн. лева, които ще бъдат насочени към индивидуалното потребление. Съпоставено с цялостното индивидуално потребление от над 50 млрд. лева, това означава около 12% ръст.

2. Резултати от дейността

През 2012 година дейността на Транскарт беше свързана с:

- Поддръжка и запазване работоспособността на мрежата от ПОС терминали инсталирани в търговските обекти;
- Запазване и оптимизиране на комуникационната и техническа инфраструктура, използвана от терминалната мрежа;
- Оптимизиране и драстично съкращаване на всички разходи на Дружеството;
- Подготвяне и изпращане на изискваните от нормативната уредба отчети до заинтересованите институции.

Основните приходи на Дружеството са комисионни от търговци, които използват мрежата ПОС терминали и други услуги.

През 2012 година продължи едностранното прекратяване на договорите от страна на търговци и намаляване на приходите. Разходите на Дружеството също бяха намалени.

3. Финансово състояние

Финансови показатели	2012	2011	2010	2009
Приходи от продажби (хил. лв.)	83	408	406	1,336
ЕБИТДА (хил. лв.)	(164)	(3)	(340)	(918)
Нетен резултат след данъци (хил. лв.)	(324)	(331)	(716)	(1,328)
Доход на акция (лева)	(0.05)	(0.05)	(0.10)	(0.19)
Пазарна цена на една акция (лева)	8.878	8.878	8.878	0.10
ROA (%)	(62.27)	(31.05)	(39.72)	(53.01)
Активи (хил. лв.)	349	679	1,453	2,152
Дълг (в хил. лв.)	1,452	1,393	1,321	1,111
Собствен капитал (хил. лв.)	(2,769)	(2,445)	(2,114)	(1,398)
Собствен капитал / Активи (%)	(793)	(360)	(145)	(65)

Финансовият резултат на Дружеството за 2012 година след данъци е загуба в размер на 324 хил. лв.

Приходите от продажби през 2012 година са в размер на 83 хил. лв. (2011: 408 хил. лв.)
Оперативните разходи за дейността за периода са в размер на 282 хил. лв. (2011: 554 хил. лв.).

Към края на 2012 година активите на Дружеството са в размер на 349 хил. лв. Задълженията към 31 декември 2012 година са в размер на 3,118 хил. лв., от които 3,037 хил. лв. към свързани лица.

Собственият капитал на дружеството е отрицателен и е в размер на 2,769 хил. лв.

4. Акционерен капитал

Със съдебно решение № 11 от 25 април 2006 година капиталът на Транскарт АД е увеличен на 7,000 хил. лв., разпределени в 7,000,002 броя поименни, безналични, свободно прехвърляеми акции с право на глас и номинална стойност 1 лева всяка.

Акциите са поименни и неделими. Всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни на номиналната стойност на акцията.

Дружеството е издало безналични поименни акции при условията на действащото законодателство. Дружеството има право, но не е придобило собствени акции, както и не е изкупило собствени акции.

Няма предвидени ограничения за прехвърляне и притежаване на ценните книжа или необходимост от получаване на одобрение от Дружеството или друг акционер няма.

4. Акционерен капитал (продължение)

Към 31 декември 2012 година структурата на акционерния капитал е следната:

Акционер	Брой акции към 31.12.2012 г.	Дял от капитала към 31.12.2012 г.
ПЕТРОЛ ХОЛДИНГ АД, пряко и като универсален правоприемник на ТРАНСХОЛД БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ АД (вливане)	3 499 053	49.99%
ФОРТАЛЕЗА ФИНАНС ЕООД	2 900 538	41.44%
НЕОПРЕД АД	583 000	8.33%
БУЛБРОКЪРС ЕАД	3 465	0.05%
АЛФА ВЕНЧЪРС ЕООД	2 780	0.04%
ОБЩИНСКА БАНКА АД	1 186	0.02%
МАК КЪП АД	1 467	0.02%
Физически лица	8 513	0.12%
Общо:	7,000,002	100%

В Дружеството няма: акционери със специални контролни права, специална система за контрол при упражняване на правото на глас в случаите, когато служители на Транскарт АД са и негови акционери, ограничения върху правата на глас, като ограничения върху правата на глас на акционерите с определен процент или брой гласове, краен срок за упражняване на правата на глас или системи, при които със сътрудничество на Дружеството финансовите права, свързани с акциите, са отделени от притежаването на акциите. В допълнение на ръководството на Транскарт АД не са известни споразумения между акционерите, които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.

В Дружеството няма съществени договори, които пораждаат действие, изменят се или се прекратяват поради промяна в контрола на Дружеството при осъществяване на задължително търгово предлагане, и последиците от тях, споразумения между Дружеството и управителните му органи или служители за изплащане на обезщетение при напускане или уволнение без правно основание или при прекратяване на трудовите правоотношения по причини, свързани с търгово предлагане, договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции от настоящи акционери.

4. Акционерен капитал (продължение)

Акциите на Дружеството са регистрирани за търговия на неофициален пазар, Сегмент В на БФБ – София АД с борсов код 5Т5. През последните 5 години са осъществени следните сделки с акции на дружеството:

Исторически данни за търговията

Дата	Обем	Оборот	Най-висока стойност	Най-ниска стойност	Стойност при отваряне	Стойност при затваряне
02.11.2010	1	8.88	8,878	8,878	8,878	8,878
20.10.2010	1000	1000.00	1,000	1,000	1,000	1,000
04.10.2010	466	335.52	0,720	0,720	0,720	0,720
05.03.2010	70	56.00	0,800	0,800	0,800	0,800
08.12.2009	30	3.06	0,102	0,102	0,102	0,102
20.11.2009	1	0.99	0,990	0,990	0,990	0,990
29.05.2009	582063	582063.00	1,000	1,000	1,000	1,000
10.01.2008	70000	196000.00	2,800	2,800	2,800	2,800
09.01.2008	50	187.85	3,757	3,757	3,757	3,757
03.01.2008	1173838	3392391.82	2,890	2,890	2,890	2,890
13.12.2007	1046700	4187846.70	4,001	4,001	4,001	4,001
29.11.2007	10	52.00	5,200	5,200	5,200	5,200
08.10.2007	10	40.00	4,000	4,000	4,000	4,000
02.10.2007	40	160.00	4,000	4,000	4,000	4,000
26.09.2007	10	40.00	4,000	4,000	4,000	4,000
09.08.2007	211	870.48	4,160	4,099	4,099	4,160
08.08.2007	610000	2440000.00	4,000	4,000	4,000	4,000
12.07.2007	10	32.00	3,200	3,200	3,200	3,200
12.06.2007	5	22.49	4,498	4,498	4,498	4,498
02.05.2007	20	100.00	5,000	5,000	5,000	5,000

Директор за връзки с инвеститорите на Дружеството е Зорница Петрова Ананиева с адрес за кореспонденция:

Адрес: бул. "Черни връх" 43, София 1407, България
 Phone: (+359 2) 496 0 453; Mobile: (+35988) 9669 395;
 Fax: (+359 2) 496 91 11
 E-mail: zornitsa.ananieva@petrol.bg;
 Web: <http://old.transcard.bg/>

5. Човешки ресурси

Целите на Дружеството в областта на човешките ресурси са:

- Запазване на необходимия персонал за функциониране на Дружеството;
- Осигуряване на условия на труд, даващи възможност за пълноценно използване на наличния персонал.

Политиката за развитие на човешките ресурси в Дружеството включва ежегоден анализ, проучване и реализиране на възможностите за обогатяване на длъжностите, разширяване обхвата на самостоятелно взиманите решения при изпълнение на трудовите задължения.

През 2012 година Дружеството извършва дейността си с минимален щатен персонал.

През 2012 година няма сключени договори с членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия. През текущата година няма придобити и/или прехвърлени акции от членовете на Съвета на директорите на Транскарт АД. Начислените възнаграждения на Съвета на Директорите за 2012 година са 18 хил. лв.

6. Оценка и управление на риска

Оценката и управлението на риска в Дружеството се осъществява по приета от Ръководството политика, оповестена в бележка 23 от приложението към финансовия отчет.

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

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

Всички разходи се извършват на основание на детайлна икономическа обосновка.

6. Оценка и управление на риска (продължение)

Основните оперативни рискови фактори, които биха оказали негативно влияние върху дейността на Дружеството са, както следва:

- *Неблагоприятни изменения в нормативната уредба* – свързани са с промени в законодателството и регулаторната уредба на финансовите институции и операторите на платежни системи, които ограничават разрешените дейности, които Дружеството може да извършва без лиценз.
- *Технологични рискове* – свързани са с приемането на нови стандарти, технологии и изисквания за сигурност, които налагат промяна в технологичната инфраструктура на Дружеството;
- *Конкурентен натиск* – свързано е с тенденцията, издателите на платежни инструменти да създават собствени авторизационни центрове или да използват мрежата на Борика;
- *Дружеството отчита всички рискови фактори* и взема мерки за избягване на рисковете или за минимизиране ефекта от осъществяване на рисковото събитие. Целта е да запазим постигнатите резултати и направените от акционерите инвестиции.

7. Събития след края на отчетния период

Няма важни събития, настъпили след края на отчетния период.

8. Перспективи за бъдещо развитие

Плановите на Ръководството за бъдещото развитие на Дружеството включват:

- Продължаване оптимизирането на мрежата от терминали;
- Насочване на търговците, които прекратяват договорите си към партньори, с което Дружеството осъществява дейността си;
- Оптимизиране на техническата инфраструктура за осъществяване на дейността;
- Контрол на разходите и съкращаването им до възможния минимум.

9. Корпоративно управление

През 2012 година Съветът на директорите и Директора за връзка с инвеститорите спазваха изискванията и сроковете за оповестяване на информация към Българската Фондова борса, Комисията за финансов надзор и другите институции.

Редовно е предоставяна информацията, предвидена в ЗППЦК, Закона за счетоводството и всички останали нормативни актове и наредби, свързани с дейността на дружеството.

Това включва тримесечни отчети, известия за провеждане на Общо събрание на акционерите, както и протоколи с решенията от тях.

9. Корпоративно управление (продължение)

Регулаторните органи са уведомявани в посочените от закона срокове за настъпили промени в състава на Съвета на директорите, начина на представляване и промяната на лицата упражняващи контрол върху Дружеството. През периода няма изменения и допълнения в устава на Транскарт АД.

Ръководството на Транскарт АД е осигурило на акционерите, които желаят, ефективно участие в провежданите Общи събрания на акционерите и реална възможност да упражнят реално правата си. Това включва:

- Предварително оповестяване свикване на Общо събрание, както и материалите по предвидените за обсъждане въпроси чрез публикуване на Покана;
- Информирано упражняване право на глас, като оповестява предварително ясни, разбираеми и аргументирани материали и проекта - решения;
- Предварително уведомяване Акционерите относно правилата и процедурата за гласуване, като в поканата се посочват лицата, имащи право на глас;
- Предоставяне на Акционерите достатъчна и навременна информация относно датата, мястото и дневния ред и предвидените за обсъжданите въпроси. Материалите са достъпни в КФН, БФБ и в самото дружество веднага след публикуване на поканата. През 2012 година Транскарт АД е предоставяло за публикуване поканите за свикване на ОСА в Търговския регистър.

От месец януари 2009 година Транскарт АД разпространява информация към обществеността, чрез страницата на Investor BG - <http://www.investor.bg/companies/TRCRD/view.html>. През месец януари 2012 година Съветът на директорите на Транскарт АД утвърди график на важните предстоящи корпоративни събития за текущата година.

Ръководството на Дружеството прима, че е осигурило условия за прозрачност във взаимоотношенията си с инвеститорите, медиите и финансовите анализатори на капиталовия пазар.

10. Друга информация

1. Информация за дялови участия на Транскарт АД

Към 31 декември 2012 година Дружеството няма дялови участия.

2. *Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на Дружеството в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал.*

Тази информация е оповестена в бележка 19 от приложението към финансовия отчет.

3. *Информация относно сключените от Контролиращото дружество договори за заем и условията по тях, включително на крайните срокове за изплащане, както и информация за предоставени гаранции и поемане на задължения.*

10. Друга информация (продължение)

Контролиращото дружество - Петрол Холдинг АД, в качеството му на холдингово дружество, регистрирано съгласно изискванията на Търговския закон, към 31 декември 2012 година е предоставило заеми и е получило депозити и гаранции от всякакъв вид, както следва:

Предоставени заеми

Категория заемополучател	Годишна лихва	Падеж	Главница 31.12.2012 г. хил. лв.
Физически лица	9%	28.08.2018 г.	49
Физически лица	3 мес. Софибор плюс 5%	31.12.2010 г.	38
Общо заеми на физически лица			87
Дружества под общ контрол	3 мес. Софибор плюс 1%	31.12.2011 г.	25,727
Дружества под общ контрол	9%	30.12.2013 г.	5,980
Дружества под общ контрол	3 мес. Софибор плюс 1%	31.12.2013 г.	170
Дружества под общ контрол	ОЛП плюс 4.8%	28.07.2009 г.	1,178
Общо търговски заеми на свързани лица			33,055
Търговски дружества	3 мес. Софибор плюс 4%	31.12.2011 г.	10,948
Търговски дружества	3 мес. Софибор плюс 6%	31.07.2011 г.	1,822
Общо търговски заеми на несвързани лица			12,770
Общо предоставени заеми			45,912

Получени заеми и депозити

Категория заемодател/депозант	Годишна лихва	Падеж	Главница 31.12.2012 г. хил. лв.
Физически лица	3 мес. Софибор плюс 1%	Не е уговорен	1,893
Общо депозити от физически лица			1,893
Дружество под общ контрол	9.50%	21.01.2017 г.	23,152
Дружество под общ контрол	3 мес. Софибор плюс 1%	Не е уговорен	116,168
Дружество под общ контрол	1 мес. Euribor плюс 2.85%	18.10.2019 г.	18,954
Дружество под общ контрол	9%	15.02.2013 г.	8,715
Дружество под общ контрол	9.50%	31.12.2012 г.	5,542
Общо търговски заеми и депозити от свързани лица			172,531
Търговска банка	9%	20.04.2013 г.	3,538
Търговска банка	3 мес. Euribor плюс 9.914%	26.09.2013 г.	3,738
Общо банкови заеми			7,276
Търговско дружество	3 мес. Софибор плюс 1%	Не е уговорен	2
Общо търговски заеми от несвързани лица			2
Общо получени заеми и депозити			181,702

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

10. Друга информация (продължение)

Предоставени гаранции

Петрол Холдинг АД	31 декември 2012	До една година	Между една и две години	Между две и пет години	Над пет години
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Авалирани записи на заповед, поети поръчителства и издадени корпоративни гаранции в полза на финансови институции по договори за банкови кредити и за финансов лизинг на свързани лица	439,103	37,218	4,697	54,803	342,385
Издадени корпоративни гаранции, записи на заповед и поръчителства в полза на доставчици на дъщерни дружества	2,557	2,557			
Други предоставени гаранции, в т. ч. в полза на:					
Банка довереник по облигационна емисия на свързано лице					
Кредитор по облигационна емисия на свързано лице					
Свързано лице по договор за опция за продажба на вземания					
Общо предоставени гаранции	441,660	39,775	4,697	54,803	342,385