

ТРАНСКАРТ АД  
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>17 СТР.</i>
<i>ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009 ГОДИНА .....</i>	<i>20 СТР.</i>
<i>БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ .....</i>	<i>25 СТР.</i>



*ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА*



## Обръщение на Ръководството

Уважаеми дами и господа,

Ръководството на ТрансКарт АД (Дружеството) изготви настоящият доклад за дейността на основание изискванията на разпоредбите на чл. 33 от Закона за счетоводството, чл.100 н, ал.7 от ЗППЦК, приложение №10 и №11, към чл. 32, ал. 1, т. 2 и т.4 от Наредба №2 от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа.

Докладът за дейността предоставя коментар и анализ на финансовите отчети и друга съществена информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на Дружеството.

Важни ключови моменти в развитието на ТрансКарт АД през 2009 година са свързани с:


- Настъпилите съществени промени в договорните взаимоотношения с основни партньори за ТрансКарт АД.
- Продължава проекта с ТБ Обединена Българска Банка АД (ОББ АД), в резултат на което се увеличи броя на търговските обекти приемащи плащания с кредитни карти TRANSCARD, VISA, MASTERCARD, MAESTRO, VISA ELECTRON и дебитни карти.

През 2009 година е отчетен отрицателен финансов резултат в следствие на частично неизпълнение на поставените пред Дружеството цели.

Дружеството ще продължи започнатите от предходни години процеси по оптимизиране мрежата от терминални устройства в търговските обекти, които приемат разплащания с кредитните карти TRANSCARD, VISA, MASTERCARD, MAESTRO, VISA ELECTRON и дебитни карти, с цел минимизиране разходите и нарастване броя на извършените транзакции. Към края на 2009 година, Дружеството управлява собствена on-line авторизационна система, която включва 2,854 търговски обекта в цялата страна и авторизира над 3 милиона транзакции годишно.

ТрансКарт АД провежда политика на разкриване на информация към инвеститорите и регулаторните органи на капиталовия пазар. В тази връзка всички важни събития са оповестявани своевременно. Информацията за всички важни събития в рамките на емитента са оповестени и чрез електронната страница на Дружеството – [www.transcard.bg](http://www.transcard.bg). Всички инвеститори и заинтересовани лица могат да се запознаят с тях при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа на Дружеството.

Настоящият доклад за дейността е одобрен за издаване от Съвета на директорите на 19 март 2009 година.

  
Владимир Ангелов  
Изпълнителен директор



## Профил на компанията

ТрансКарт АД е дружество създадено през месец декември 2001 година, със седалище и адрес на управление в град София, община Лозенец, бул. Черни връх № 43. ТрансКарт АД е публично акционерно дружество с едностепенна система на управление.

Дейността на ТрансКарт АД е свързана с обслужване на кредитни карти чрез мрежа от ПОС терминални устройства и собствен авторизационен център за обработка на картови разплащания при покупка на стоки и услуги на територията на Република България.

ТрансКарт АД е компания притежаваща добре развита и балансирана мрежа от ПОС терминали в цялата страна. Към 31 декември 2009 година са функционирали повече от 2,854 търговски обекта.

Стратегически партньори на Дружеството са Петрол АД, МобилТел АД, Космо България АД, БТК АД, електроразпределителни дружества, топлофикационни дружества, водоразпределителни дружества, Билла България ЕООД, Пикадили ЕАД, Хит хипермаркет ЕООД, верига Техномаркет, верига Технополис, вериги супермаркети, аптеки, хотели, ресторанти както и банкови институции като Инвестбанк АД, ОББ АД.

ТрансКарт АД предоставя на всички свои клиенти бърз, удобен и достатъчно сигурен начин за разплащане на стоки и услуги чрез ползване на кредитна карта ТРАНСКАРТ.

## Организационната структура на ТрансКарт АД

Дружеството се управлява от Съвет на директорите и изпълнителен директор, дейността на Дружеството се осъществява чрез търговски отдел, отдел информационни технологии и финансов отдел.

## Мениджмънт на Транскарт АД

ТрансКарт АД е акционерно дружество с едностепенна система на управление. Изпълнителен директор на Дружеството е Владимир Ангелов Ангелов. Структура на Съвета на директорите на ТрансКарт АД има следния състав:

- Петрол Холдинг АД – Председател на СД;
- Владимир Ангелов Ангелов – Изпълнителен директор и Член на СД;
- Дамян Георгиев Дамянов - Член на СД.

Петрол Холдинг АД участва в управителните органи, контролните органи на:

- Член на Съвета на директорите на Юрекс Консулт АД
- Председател на Съвета на директорите на Нафтекс Секюрити ЕАД
- Председател на Съвет на директорите на Нафтекс Инженеринг АД
- Член на Съвета на директорите на Транс Оператор АД
- Председател на Съвета на директорите на Трансинвестмънт АДСИЦ
- Председател на Съвета на директорите на Рекс Лото 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



### Мениджмънт на Транскарт АД (продължение)

- Председател на Съвета на директорите на Транскарт АД
- Член на Съвета на директорите на Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД
- Председател на Съвета на директорите на Балнеохотел Поморие АД
- 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

Владимир Ангелов Ангелов не участва в управителни и контролни органи и не е прокурист на други юридически лица.

Дамян Георгиев Дамянов е управител на ЕТ 2Д – Дамян Дамянов.

### Мисия на компанията

Ръководството на Транскарт АД в стремежа си към висок професионализъм, етичност и коректност, поема ясен ангажимент, за професионално и безупречно обслужване, съобразено с българското и европейско законодателство и международни стандарти, отговарящо на високите изисквания на нашите акционери, клиенти и служители.

## ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА КОМПАНИЯТА

### Анализ на пазарната среда

Икономическата обстановка, в която оперира Транскарт АД се характеризира със засилена регулация и нарастваща се конкуренция. Правната рамка и засилената регулация от страна на БНБ създават в достатъчна степен условия за лоялна конкуренция и дисциплина сред участниците на този специфичен пазар.

Транскарт АД с подкрепата на Петрол АД и съдействието на други ключови за дейността партньори в периода 2002 - 2009 година реализира и популяризира проект за он-лайн достъп за разплащане с платежни инструменти от всяка точка на страната. Дружеството разработи и усъвършенства своята мрежа от ПОС терминали в цялата страна, като утвърди он-лайн разплащанията, плащанията чрез sms и он-лайн обслужването на клиенти и търговски партньори.

### Конкуренти

По отношение на търговската мрежа, следва да се отбележи, че при нея е налице процес на оптимизиране. Транскарт АД в настоящия момент разполага с една мрежа от търговски обекти, които приемат плащания с карти и поддържа относително устойчив във времето пазарен дял.

Основната дейност на Транскарт АД е поддръжка на терминалната мрежа и обработването на транзакции с карти Транскарт. С най-голям брой инсталирани ПОС устройства за приемане на плащания с карти са ПИБ, Пощенска банка, Райфайзен и ОББ. Те могат да предложат и едни от най-ниските нива на комисионни за обслужване на плащанията.

**Анализ на пазарната среда (продължение)**

На ПОС устройствата на ПИБ могат да се обслужват и плащания с Дайнърс клуб. Пощенска банка на своите устройства обработват плащания с Американ експрес и Юролайн. Често срещани в големи търговски обекти са ПОС устройствата на Райфайзен банк или ОББ.

В заключение може да се каже, че през 2010 година ТрансКарт АД ще трябва да осъществява своята дейност при силна конкуренция в обслужването на ПОС терминални устройства.

**Резултати от дейността**

<b>Финансови показатели</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Обем на продажбите (в хил. лв.)	1,336	4,159
ЕБИТДА (в хил. лв.)	(918)	304
Нетен резултат след данъци (в хил. лв.)	(1,328)	(615)
Основен доход на акция (в лева)	(0.19)	(0.09)
Цена на акция (в лв.) <sup>1</sup>	0.1	2.8
ROA (%)	(53.01)	(19.56)
Активи (в хил. лв.)	2,152	4,315
Дълг (в хил. лв.) <sup>2</sup>	1,010	930
Собствен капитал (в хил. лв.)	(1,398)	(70)
Дълг/Активи (%)	47	22
Собствен капитал/Активи (%)	(65)	(2)
Дълг/Собствен капитал (%)	(72)	(1,329)
Дълг/ЕБИТДА (%)	(110)	306
Оборотен капитал (хил. лв.)	(2,275)	(1,666)
Капиталови разходи (хил. лв.)	3	186
Текуща ликвидност (коефициент)	0.36	0.62
<b>Оперативни показатели</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<i>Покупки брой транзакции</i>	<i>3,002,560</i>	<i>3,504,075</i>
<i>Вноски брой транзакции</i>	<i>464,554</i>	<i>492,608</i>
Брой търговски обекти	2,854	3,284
<i>Покупки средна стойност на транзакция</i>	<i>75.15</i>	<i>91.05</i>
Численост на персонала	21	61

**Забележка:** Възвращаемостта на активите (ROA) - съотношение на нетния резултат към активите на Дружеството.

<sup>1</sup> Заключителна цена на акция на БФБ – София за съответната година

<sup>2</sup> Показателят включва задължения по получени банкови заеми и договори за финансов лизинг

Резултати от дейността (продължение)

Дружеството приключва финансовата 2009 година с отрицателен финансов резултат след данъци (1,328 хил. лв.), като реализираните приходи към края на отчетния период са приблизително с 3 пъти по-ниски в сравнение с отчета на индивидуална база към края на 2008 година. Към 31 декември 2009 година стойността на оперативните разходи за дейността на ТрансКарт АД са в размер на 3,050 хил. лв. и са по-ниски с 1.7 пъти, спрямо предходната година. Показателят EBITDA ((918) хил. лв.) също бележи спад. Доходът на акция е отрицателен и е увеличил размера си.

Основните приходи на Дружеството се генерират от комисионни за ползване на мрежата и картоиздаване. С най-голям относителен дял са комисионните, събирани от търговците, участващи в мрежата на ТрансКарт АД. Те се начисляват като определен процент от стойността на извършените транзакции, който е предмет на договаряне между ТрансКарт АД и търговеца в зависимост от оборота, реализиран в обектите на търговеца. За 2009 година приходите от комисионни са 749 хил. лв., като е отбелязан спад спрямо предходната година с 1,176 хил. лв. (61 %). Причините за намалението са преразглеждане на договорения размер на комисионните с основни участници в системата на ТРАНСКАРТ и спад на платените стоки и услуги.

Финансовите приходи се формират основно от положителния резултат от покупката на вземане в размер на 395 хил. лв.

Динамиката на разходите за дейността през 2009 спрямо 2008 година е представена в следващата таблица:

	Абсолютно изменение хил. лв.	Относително изменение %
Разходи за материали	(126)	(66%)
Разходи за външни услуги	(466)	(29%)
Разходи за персонала	(571)	(37%)
Разходи за амортизация	(401)	(34%)
Други разходи	(438)	(84%)
	<b>(2,002)</b>	<b>(40%)</b>

Намалението на разходите за материали с около 66% през текущата година се дължи на намалението на разходите за разпечатване и разпространение на известия и фактури, поради предоговаряне на ангажиментите с основен клиент, както и на изразходваните по-малко основни материали в процеса на картоиздаване.

Намалението на разходите за външни услуги с 29% е в резултат на предоговаряне на голяма част от договорите за услуги.

Разходите за амортизация намаляват с 401 хил. лв., което е в съответствие с приетата амортизационна политика на Дружеството.

Намалението на другите разходи с 84% се дължи на начислената обезценка през 2008 година и значителното снижаване на разходите за командировки и други.





## Резултати от дейността (продължение)

Основните услуги, техният дял в приходите от продажби на Дружеството, както и промените, настъпили през отчетната финансова година са следните:

	31 декември 2009	31 декември 2009	Абсолютно изменение	Относително изменение
	хил. лв	относителен дял %	хил. лв	%
Приходи от картоиздаване	204	15%	(1,188)	(29%)
Приходи от търговска дейност	962	72%	(1,616)	(63%)
<i>в това число Петрол АД</i>	515	39%	(1,296)	(72%)
Други приходи	170	13%	(19)	(10%)
<b>Общо</b>	<b><u>1,336</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>(2,823)</u></b>	<b><u>(68%)</u></b>

През 2009 година има промяна в договорените условия на основни клиенти на Дружеството. От съществено значение за дейността на Дружеството е намаления приход от Петрол АД, дължащ се главно на изменение в размера на комисионните, както и на намалените стойностни обеми в продажбите на петролни продукти.

## Финансово състояние

Към 31 декември 2009 година ТрансКарт АД отчита във финансовия си отчет отрицателен финансов резултат в размер на 1,328 хил. лв.

През 2009 година Дружеството реализира нетни приходи от продажби в размер на 1,336 хил. лв., при 4,159 хил. лв. за предходния период - приблизително с три пъти намаление.

Към края на отчетния период стойността на оперативните разходи за дейността са в размер на 3,050 хил. лв. - с 2,002 хил. лв. по-малко спрямо 2008 година.

През 2009 година нетните финансови приходи на Дружеството се увеличават с 192 хил. лв. спрямо година по-рано и достигат 310 хил. лв.



### Акционерен капитал

Регистрираният съдебно капитал на ТрансКарт АД е в размер на 7,000 хил. лв. и е разпределен в 7,000,002 броя безналични акции с номинална стойност по 1 лев всяка. Акции 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 не е изкупило собствени акции през годината.

Ограничения върху прехвърлянето на ценните книжа, като ограничения за притежаването на ценни книжа или необходимост от получаване на одобрение от Дружеството или друг акционер няма.

Към 31 декември 2009 година следните акционери притежават пряко и непряко над 5 на сто или повече от правата на глас в общото събрание на Дружеството:

Акционер	Брой акции	Дял от капитала в %
Петрол Холдинг АД	3,499,503	49.99%
Форталеза Финанс ЕООД	2,900,538	41.44%
Неопред АД	<u>583,000</u>	<u>8.33%</u>
Общо	6,987,242	99.82%

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 пораждат 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.



### Акционерен капитал (продължение)

През 2009 година цената на акциите на ТрансКарт АД е 0,10 лева за 1 акция. Акциите на Дружеството са регистрирани за търговия на неофициален пазар, Сегмент В на БФБ – София АД.

Директор за връзка с инвеститори на Дружеството е г-ца Зорница Петрова Ананиева  
ТрансКарт АД

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](mailto:zornitsa.ananieva@petrol.bg)

Web: [www.transcard.bg](http://www.transcard.bg)

### Човешки ресурси

ТрансКарт АД е компания, в която работи млад и висококвалифициран екип от професионалисти с различни професии и квалификации.

#### *Управителни органи*

Дружеството се управлява и представлява от Съвет на директорите (СД).

През 2009 година няма сключени договори с членовете на СД или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на Дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия. През текущата годината няма придобити и/или прехвърлени акции от членовете на Съвета на директорите на ТрансКарт АД, а размерът на получените възнаграждения от СД е 90 хил. лв.

### Оценка и управление на риска

Оценката и управлението на риска в Дружеството се осъществява по приета от Ръководството политика, оповестена в бележка 22 от приложението към финансовия отчет.

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

➤ *Неблагоприятни изменения в нормативната уредба* - изразява се в евентуални промени в законодателната рамка за осъществяване на безличните разплащания, потребителското кредитиране и в частност да има промени в Закона за паричните преводи, електронните платежни инструменти и платежните системи и/или Наредба №3 за паричните преводи и платежните системи и/или Наредба №16 за електронните платежни инструменти по начин, при които промени Дружеството да не е в състояние да извършва настоящата си дейност в настоящия си вид;

### Оценка и управление на риска (продължение)

⇒ *Технологични рискове* – свързани са с опасността от навлизане на нови стандарти в сферата на електронните разплащания, например подмяна на магнитните ленти на картите с чипове-микропроцесори, предпочитани от клиентите поради по-високата сигурност и произтичащата от това опасност терминалите, използваният софтуер и картите на ТрансКарт АД да остаряят морално;

⇒ *Конкурентен натиск* – изразява се в очаквания за още по-агресивно поведение от страна на банковите институции в борбата им за генериране на по-големи печалби и завладяване на по-голям пазарен дял в сектора на картовите разплащания, не само по отношение издаването на карти, но във връзка с приемането на картови плащания;

В условията на финансова криза и висока пазарна конкуренция, рискът от загуба на пазарни позиции на ТрансКарт АД е напълно реален. От особено значение по отношение управлението на риска от загубване на завоювани пазарни позиции от Дружеството е поддържането на високо качество на предлаганите услуги, постоянно обновяване и разнообразяване на продуктовата гама и нарастване на клиентската база.

### Събития след датата на баланса

Няма важни събития, настъпили след датата на баланса на ТрансКарт АД.

### Перспективи за бъдещо развитие

Плановете за развитие на ТрансКарт АД през 2010 година са свързани с успешна реализация на Дружеството като институция, която поддържа и развива собствена мрежа за осъществяване на безналични разплащания. Световната финансова криза неизбежно оказва влияние и на дейността на дружеството.

Ръководството на Дружеството планира да бъдат предприети следните действия:

Бъдещите планове за развитие на дейността на ТрансКарт АД са извършени на база на обстоен анализ. Размерът на активите на Дружеството ще зависи от потребността от ПОС терминали. Начинът на финансиране се определя от СД на Дружеството и зависи от лихвените проценти по различните източници на средства. Основните източници за финансиране дейността на Дружеството за в бъдеще се предвижда да бъдат заеми.

## Корпоративно управление

През изминалата 2009 година Съвета на директорите, както и Директорът за връзки с инвеститорите се придържат стриктно към изискванията и сроковете за подаване на необходимата информация на обществеността. Редовно се предоставя цялата изисквана информация във връзка с ЗППЦК, Закона за счетоводството и всички останали нормативни актове и наредби, свързани с дейността на дружеството. През отчетния период Дружеството предоставя надлежно всички тримесечни отчети (на индивидуална и консолидирана основа) в Комисията за финансов надзор, Българска фондова борса и пред обществеността. Своевременно са предоставени материали за проведените заседания на Общото събрание на акционерите, както и протоколи с решенията от тях. Регулаторните органи са уведомявани и 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.

В ТрансКарт АД се прилагат редица практики за улеснение на акционерите, които желаят да участват ефективно в работата на общите събрания чрез:

- Провеждане на Общи събрания на акционерите, позволяващи еднакво третиране на всички акционери (независимо от притежавания от тях брой акции);
- СД на Дружеството прави всичко необходимо, за да осъществи гласуване, което е разбираемо и лесно, в материалите за всяко събрание се поместват предложенията за решения;
- Акционерите се уведомяват своевременно за правилата, включително и процедурата по гласуване като в поканата винаги се посочват, лицата имащи право на глас в Общото събрание;
- Акционерите разполагат с достатъчна и навременна информация относно датата, мястото и дневния ред, както и с пълна информация за обсъжданите въпроси на тези събрания – материалите са общо достъпни в КФН, БФБ и самото дружество веднага след публикуване на поканата. През изминалата 2009 година ТрансКарт АД е предоставило поканата за свикване на ОСА за публикуване в Търговския регистър.

През 2009 година не се предвиждат да бъдат извършвани промени в програмата за прилагане на международно признати стандарти за добро корпоративно управление с цел подобряване прилагането и в Дружеството.

От месец януари 2009 година ТрансКарт АД разпространява информация към обществеността, чрез страницата на Investor BG - [www.bull.investor.bg](http://www.bull.investor.bg). През месец февруари 2009 СД на ТрансКарт АД утвърди корпоративен календар за 2009 година, относно важните предстоящи корпоративни събития. Предвид гореизложеното СД на компанията счита, че е създал всички необходими предпоставки за достатъчна прозрачност във взаимоотношенията си с инвеститорите, финансовите медии и анализатори на капиталовия пазар.

## Друга информация

### 1. Информация за дялови участия на ТрансКарт АД

Към 31 декември 2009 година Дружеството няма дялови участия.



## Друга информация (продължение)

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 20 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.

Контролиращото дружество - Петрол Холдинг АД, в качеството му на холдингово дружество, регистрирано съгласно изискванията на Търговския закон, към 31 декември 2009 година е предоставило заеми и е получило депозити и гаранции от всякакъв вид, както следва:

## Предоставени заеми

Категория заемополучател	Годишна лихва	Падеж	31 декември 2009 ХИЛ. ЛВ.
Физически лица	9 %	28.08.2018 г.	49
Физически лица	3 мес. Софибор плюс 5%	31.12.2010 г.	37
<b>Общо заеми на физически лица</b>			<b>86</b>
Дружества под общ контрол	3 мес. Софибор плюс 1%	31.12.2010г.	39,492
Дружества под общ контрол	3 мес. Euribor плюс 2.75%	21.11.2010 г.	9,772
Дружества под общ контрол	ОЛП плюс 3.5%	31.12.2010 г.	2,534
Дружества под общ контрол	3 мес. Софибор плюс 1%	31.12.2012 г.	6,564
Дружества под общ контрол	ОЛП плюс 4.8%	28.07.2009 г.	1,010
Асоциирано дружество	3 мес. Софибор плюс 5%, ОЛП плюс 6%	31.03.2010 г.	340
Асоциирано дружество	12 мес. Euribor плюс 5%	30.05.2012 г.	29,358
<b>Общо търговски заеми на свързани лица</b>			<b>89,070</b>
Търговски дружества	3 мес. Софибор плюс 4%	31.12.2009 г.	17,129
<b>Общо търговски заеми на несвързани лица</b>			<b>17,129</b>
<b>Общо предоставени заеми</b>			<b>106,285</b>



Друга информация (продължение)

Получени заеми и депозити

Категория заемодател/депозант	Годишна лихва	Падеж	31 декември 2009 хил. лв.
Физически лица	3 мес. Софибор плюс 1%	Не е уговорен	20,170
<b>Общо депозити от физически лица</b>			<b>20,170</b>
Дружество под общ контрол	3 мес. Софибор плюс 2%	21.10.2011г.	28,860
Дружество под общ контрол	1 мес. Софибор плюс 1%	Не е уговорено	79,810
Дружество под общ контрол	1 мес. Euribor плюс 2.85%	18.10.2019г.	17,738
Дружество под общ контрол	9.50%	23.07.2010г.	28,084
<b>Общо търговски заеми и депозити от свързани лица</b>			<b>154,492</b>
Търговска банка		19.07.2010 г.	6,000
Търговска банка	3 мес. Euribor плюс 9.914%	25.12.2012 г.	5,864
<b>Общо банкови заеми</b>			<b>11,864</b>
Търговско дружество	3 мес. Софибор плюс 1%	Не е уговорен	2
<b>Общо търговски заеми от несвързани лица</b>			<b>2</b>
<b>Общо получени заеми и депозити</b>			<b>186,528</b>

Потенциални задължения

	31 декември 2009 хил. Лв.	До една година хил. Лв.	Между една и две години хил. Лв.	Между три и пет години хил. Лв.	Над пет години хил. Лв.
--	---------------------------------	-------------------------------	---	--	-------------------------------

Предоставени гаранции

Авалирани записи на заповед и поръчителства в полза на финансови институции по договори за банкови кредити и финансов лизинг на свързани лица	394,274	123,704	12,264	10,254	248,052
Издадени корпоративни гаранции, в т. ч. в полза на:					
Доставчик на свързано лице по договор за финансов лизинг	34,820	-	-	-	34,820
Доставчик на свързано лице по търговски договор	1,551	-	-	-	1,551
<b>Общо издадени корпоративни гаранции</b>	<b>36,371</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36,371</b>

Друга информация (продължение)

	31 декември 2009	До една година	Между една и две години	Между три и пет години	Над пет години
	хил. Лв.	хил. Лв.	хил. Лв.	хил. Лв.	хил. Лв.
Други предоставени гаранции, в т. ч. в полза на:					
Банка довереник по облигационна емисия на свързано лице	12,873	-	5,050	7,823	-
Свързано лице по договор за опция за продажба на вземания	8,250	-	-	8,250	-
<i>Общо други предоставени гаранции</i>	<i>21,123</i>	<i>-</i>	<i>5,050</i>	<i>16,073</i>	<i>-</i>
<b>Общо предоставени гаранции</b>	<b>451,768</b>	<b>123,704</b>	<b>17,314</b>	<b>26,327</b>	<b>284,423</b>



*ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР*



## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До Акционерите на  
Транскарт АД  
гр. София

### Доклад върху финансовия отчет

1. Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Транскарт АД (Дружеството), който включва отчет за финансовото състояние към 31 декември 2009 година, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в капитала и отчет за паричните потоци за годината завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни бележки, представени на страница от 25 до 48. Финансовият отчет на Дружеството за годината завършваща на 31 декември 2008 е одитиран от друг одитор, който е издал доклад с отказ от изразяване на мнение върху него с дата 09 април 2009 година.

#### *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.

#### *Основание за отказ от изразяване на одиторско мнение*

3. Поради ограничения в обхвата на нашата работа, които са посочени в параграфи 4, 5, 6 и 7 по-долу, ние не бяхме в състояние да извършим одита в съответствие с Международните одиторски стандарти.

4. Срещу дружеството са заведени съдебни дела от други търговски дружества за изплащане на задължения на различни основания, в размер на 2,305 хил. лв. Във връзка със заведените дела, към 31 декември 2009 година, дружеството е начислило провизии за правни задължения в размер на 73 хил. лв. Същевременно, съществува значителна несигурност по отношение на изхода на тези дела. В резултат на това, ние не бяхме в състояние да потвърдим, че задълженията и начислените провизии, представени във финансовия отчет към 31 декември 2009 година съществуват и са правилно оценени, с оглед на несигурността за изхода на делата.

5. През 2008 година Дружеството е извършило обезценка на нетекущите си материални активи, в размер на 371 хил. лв. В доклада си от 9 април 2009 година, върху финансовия отчет на дружеството за 2008 година, предходният одитор е квалифицирал своето мнение по повод извършената обезценка, тъй като не е получил достатъчен анализ на възстановимата стойност на активите към 31 декември 2008 година, в съответствие с

изискванията на МСС 36 *Обезценка на активи*. В процеса на одита върху финансовия отчет на дружеството за 2009 година, ние също не получихме достатъчно убедителни доказателства за възстановимата стойност на нетекущите материални активи към края на текущия отчетен период, включително чрез прилагане на алтернативни одиторски процедури, както и доколко признатите през предходната година загуби от обезценки са правилно определени, респективно доколко преносната стойност на нетекущите материални активи към 31 декември 2009 година е достоверно оценена и представена във финансовия отчет.

6. Към края на отчетния период, Дружеството има търговски и други вземания в размер на 531 хил. лв. Част от тези вземания са от лица, с които дружеството има съдебни спорове. Ние не получихме достатъчно убедителни доказателства за съществуването и правилната оценка на търговските вземания, включително чрез прилагане на алтернативни одиторски процедури.

7. Както е посочено в т 2.1. от бележките към финансовия отчет, финансовият отчет е изготвен в съответствие с основното счетоводно предположение за действащо предприятие. Поради предявени към дружеството съдебни дела и претенции, включително от свързани лица, неговите банкови сметки са блокирани и то не може да разполага със средствата по тях. В допълнение към това, в резултат на намаляване на обема на дейността, дружеството продължава да акумулира загуби, които към края на отчетния период са в размер на 8,398 хил. лв. Текущите пасиви превишават размера на текущите активи с 2,275 хил. лв., а пасивите превишават активите с 1,398 хил. лв., което не е в съответствие с изискванията на Търговския закон, по отношение на размера на чистата стойност на капитала (нетните активи). Тези обстоятелства пораждаат значителна несигурност, относно възможността Дружеството да продължи да осъществява дейността си като действащо предприятие. Настоящият финансов отчет не съдържа корекции, които биха били необходими, ако той се изготвяше без да се прилага основното предположение за действащо предприятие.

8. Поради съществеността на проблемните въпроси, посочени в параграфи 4, 5, 6 и 7 ние не изразяваме мнение относно финансовия отчет на Дружеството.

#### Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

9. Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, Ръководството е представило Годишен доклад за дейността на Дружеството на страници от 3 до 16. Този доклад не е част от финансовия отчет. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността към 19 март 2010 година, се носи от ръководството на Дружеството. Поради изразеното от нас отказ от изразяване на мнение в параграф 8, ние считаме, че не е подходящо да докладваме дали годишния доклад за дейността съответства на информацията в годишния финансов отчет.

Приморска Одиторска Компания ООД

Илия Илиев  
Регистриран одитор  
Управител



19 март 2010  
Варна

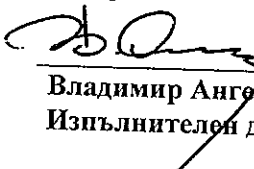


**ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ**  
**КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009 ГОДИНА**

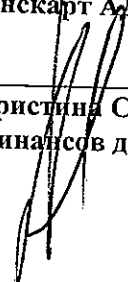
**ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД**  
за годината, приключваща на 31 декември 2009

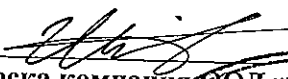
	Бележка №	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Приходи от продажби	4	1,166	3,970
Други приходи	5	170	189
Разходи за материали	6	(64)	(190)
Разходи за външни услуги	7	(1,144)	(1,610)
Разходи за персонала	8	(965)	(1,536)
Разходи за амортизация	13,14	(796)	(1,197)
Разходи за обезценка	9	-	(371)
Други разходи	10	(81)	(148)
Финансови приходи (разходи), нетно	11	310	118
Загуба преди данъци		(1,404)	(775)
Приход за данък	12	76	160
Загуба за годината		(1,328)	(615)
Загуба на акция (лева)	21	(0.19)	(0.09)

Тези финансови отчети са одобрени от името на Транскарт АД от:

  
Владимир Ангелов  
Изпълнителен директор

19 март 2010 година

  
Христина Станева  
Финансов директор

  
Приморска одиторска компания ООД

Регистриран одитор

Дата 19.03.2010.



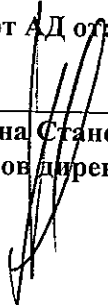
(Бележките от страница 25 до страница 48 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

**ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**  
към 31 декември 2009 година

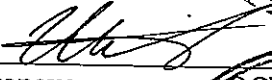
	Бележка №	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
<b>Нетекущи активи</b>			
Машини и съоръжения	13	572	1,329
Нематериални активи	14	37	75
Други дългосрочни вземания	15	50	50
Отсрочени данъчни активи	12	218	142
<b>Общо нетекущи активи</b>		<b>877</b>	<b>1,596</b>
<b>Текущи активи</b>			
Материални запаси	16	127	136
Търговски и други вземания	17	531	2,038
Парични средства	18	617	545
<b>Общо текущи активи</b>		<b>1,275</b>	<b>2,719</b>
<b>Общо активи</b>		<b>2,152</b>	<b>4,315</b>
<b>Собствен капитал</b>			
Основен капитал	19	7,000	7,000
Натрупана загуба		(8,398)	(7,070)
<b>Общо собствен капитал</b>		<b>(1,398)</b>	<b>(70)</b>
<b>Текущи пасиви</b>			
Търговски и други задължения	20	3,550	4,385
<b>Общо собствен капитал и пасиви</b>		<b>2,152</b>	<b>4,315</b>

Тези финансови отчети са одобрени от името на Транскарт АД от:

  
Владимир Ангелов  
Изпълнителен директор

  
Христина Станева  
Финансов директор

19 март 2010 година

  
Приморска одиторска компания ООД  
Регистриран одитор  
Дата 19.03.2010.

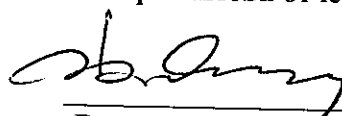


(Бележките от страница 25 до страница 48 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)

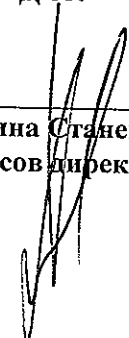
**ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В КАПИТАЛА**  
за годината, приключваща на 31 декември 2009

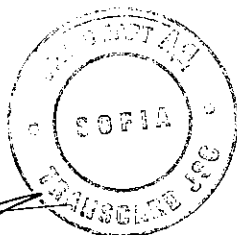
	Основен капитал	Нагр. печалба (загуба)	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо на 1 януари 2008 година	7,000	(6,455)	545
Загуба за годината	-	(615)	(615)
Салдо на 31 декември 2008 година	<u>7,000</u>	<u>(7,070)</u>	<u>(70)</u>
Загуба за годината	-	(1,328)	(1,328)
Салдо на 31 декември 2009 година	<u>7,000</u>	<u>(8,398)</u>	<u>(1,398)</u>

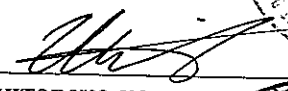
Тези финансови отчети са одобрени от името на Транскарт АД от:

  
Владимир Ангелов  
Изпълнителен директор

19 март 2010 година

  
Христина Станева  
Финансов директор



  
Приморска одиторска компания ООД  
Регистриран одитор

Дата 19.03.2010




(Бележките от страница 25 до страница 48 са неразделна част от съдържанието тези финансови отчети)

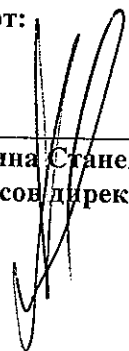
**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**  
за годината, приключваща на 31 декември 2009


	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
<b>Парични потоци от основната дейност</b>		
Постъпления от контрагенти	1,382	4,140
Плащания към контрагенти	(490)	(4,714)
Плащания, свързани с персонала	(960)	(1,347)
Нетни парични потоци от основната дейност	(68)	(1,921)
<b>Парични потоци от инвестиционната дейност</b>		
Плащания за закупуване на машини и съоръжения	(3)	(186)
Постъпления от продажба на машини и съоръжения	-	26
Нетни парични потоци от инвестиционната дейност	(3)	(160)
<b>Парични потоци от финансовата дейност</b>		
Получени лихвени заеми	80	2,956
Платени лихвени заеми	-	(1,553)
Изплатени лихви и комисионни нетно	(10)	(16)
Нетни парични потоци от финансовата дейност	70	1,387
Нетно намаление на паричните средства през годината	(1)	(694)
Парични средства в началото на годината	1	695
Парични средства в края на годината (виж също бележка 18)	-	1

Тези финансови отчети са одобрени от името Транскарт АД от:

  
Владимир Ангелов  
Изпълнителен директор

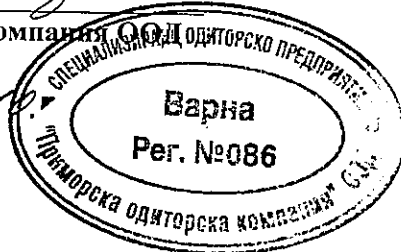
19 март 2010 година

  
Христина Станева  
Финансов директор

  
Приморска одиторска компания ООД

Регистриран одитор

Дата 19.03.2010



(Бележките от страница 25 до страница 48 са неразделна част от съдържанието на тези финансови отчети)



**БЕЛЕЖКИ**

**КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009 ГОДИНА**

## 1. Правен статут

Транскарт АД (Дружеството) е регистрирано в София през 2001 година. Адресът на регистрация на Дружеството е гр. София, бул. Черни връх 43. Акционери (съдружници) в Дружеството са Петрол холдинг АД, Форталеза финанс АД и други физически и юридически лица (виж също бележка 19).

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 експлоатацията 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 19 март 2009 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.

**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, а 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.

**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 дълг/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

**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

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

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.

### 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. 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.

Паричните позиции в чуждестранна валута към 31 декември 2009 и 2008 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 2009:	1 USD = 1.36409 лв.
31 декември 2008:	1 USD = 1.38731 лв.

## 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.

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.

### 3.1. Машини, съоръжения и нематериални активи (продължение)

Определеният полезен живот на активите е, както следва:

Полезен живот	2009 година	2008 година
Машини, съоръжения и оборудване	3- 5 години	5 години
Транспортни средства	5 години	5 години
Офис обзавеждане	7 години	7 години
Дълготрайни нематериални активи	5 години	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 *Дългосрочни активи, държани за продажба и преустановени дейности* или датата на отписването му.

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

### 3.2. Обезценка на машини, съоръжения и нематериални активи

Към края на всеки отчетен период Ръководството на Дружеството прави преценка дали съществуват индикации за обезценка на машините, съоръженията 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.

### **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.

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 срочността, с която е сключен съответния договор. Дружеството не прилага тази класификация на активите и пасивите за целите на представянето им в отчета за финансовото състояние. Информация за съответните категории финансови инструменти е включена в бележка 22.

#### **3.4.1. 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.

#### ***Вземания по лихвени заеми, 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.

#### ***Парични средства***

Паричните средства за целите на съставянето на отчета за паричните потоци са паричните средства в брой и по банкови сметки, с изключение на блокираните парични средства, по отношение, на които Дружеството няма права за ползване и разпореждане.



### **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.

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.

#### **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. Получените лихвени заеми, при възникването на които не са извършени разходи свързани със сделката, не се амортизират. По същия начин се третират получените банкови овърдрафти, при които получателят има право многократно да усвоява или погасява заема в рамките на предварително договорения лимит.

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.

### **3.4.3. Финансови пасиви по амортизирана стойност (продължение)**

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. Основен капитал**

Основният 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 – гаранции, застраховки, абонаменти, наеми и други.

### **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 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.

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.

### **3.6. Данък върху дохода (продължение)**

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%.

### **3.7. Признаване на приходи и разходи**

#### **3.7.1. Приходи от продажба на, услуги и други приходи**

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

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

Когато резултатът от сделката за предоставяне на услуга може да бъде надеждно оценен, приходът се признава в зависимост от етапа на завършеност на сделката към края на отчетния период. В случаите, когато резултатът не може да бъде надеждно оценен, приходът се признава само дотолкова, доколкото направените разходи са възстановими.

Печалбата (загубата) от продажбата на 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**

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.

Приходите от дялово участие се признават, когато се установи правото на Дружеството да получи този приход.

### 3.8. Оперативен лизинг

Разходите за наети активи по договори за оперативен лизинг се признават в печалбата или загубата на линейна база за срока на договора.

Приходите, реализирани от отдадени по договори за оперативен лизинг активи се признават в печалбата или загубата на линейна база за срока на договора. Първоначалните разходи, пряко свързани със сключването на лизинговия договор, се капитализират в стойността на актива и се признават като разход на линейна база за срока на лизинговия договор.

### 4. Приходи от продажби

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Приходи от комисионни	749	1,925
Приходи от месечни такси за обслужване на карти	204	1,392
Приходи от допълнителни такси за обслужване	174	174
Приходи от такси при теглене и внасяне на пари	39	140
Приходи от разпечатване и разпространение	-	339
	<u>1,166</u>	<u>3,970</u>

### 5. Други приходи

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Печалба от продажба на машини и съоръжения, в т. ч.	3	49
<i>Приходи от продажба</i>	5	70
<i>Преносна стойност</i>	(2)	(21)
Други	167	140
	<u>170</u>	<u>189</u>

### 6. Разходи за материали

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Горива и смазочни материали	21	30
Електроенергия и отопление	14	30
Основни материали за картоиздаване	12	79
Резервни части	9	20
Офис консумативи	8	17
Рекламни материали	-	10
Други	-	4
	<u>64</u>	<u>190</u>

**7. Разходи за външни услуги**

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Наеми	509	463
Комисионни	277	198
Комуникации	145	201
Консултации, одит и обучение	64	60
Ремонт и поддръжка	41	73
Софтуерни лицензи	28	36
Печат	24	20
Такси	16	32
Охрана	13	5
Застраховки	12	8
Транспортни разходи	7	7
Куриерски услуги	5	398
Реклама	-	97
Други	3	12
	<u>1,144</u>	<u>1,610</u>

**8. Разходи за персонала**

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Възнаграждения	774	1,340
Социални осигуровки и надбавки	191	196
	<u>965</u>	<u>1,536</u>

**9. Разходи за обезценка**

Към 31 декември 2008 година, след преценка на състоянието и перспективата за използване на част от наличната терминална техника в бъдеще Ръководството на Дружеството е обезценило машини и съоръжения в размер на 371 хил. лв.

**10. Други разходи**

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Разходи от минали години и неприсъщи разходи		
Командировки	69	6
Глоби и неустойки	4	40
Представителни разходи	4	72
Еднократни данъци	2	8
Други	1	16
	<u>1</u>	<u>6</u>
	<u>81</u>	<u>148</u>

**11. Финансови приходи (разходи), нетно**

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
<b>Финансови приходи</b>		
Други приходи от лихви		
Други	1	28
	<u>395</u>	<u>-</u>
	<u>396</u>	<u>28</u>
<b>Финансови разходи</b>		
Лихви по получени търговски заеми	(73)	160
Загуба от продажба на инвестиция в дъщерно дружество, в т.ч.	-	(50)
Отчетна стойност на продадени инвестиции	-	(50)
Банкови такси, комисионни и други финансови разходи	(13)	(20)
	<u>(86)</u>	<u>90</u>
<b>Финансови приходи, нетно</b>	<u>310</u>	<u>118</u>

**12. 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*.

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Изменение в отсрочените данъци, в т. ч.		
От признати през годината временни разлики	(76)	(160)
От възникнали през годината временни разлики	12	3
	<u>(88)</u>	<u>(163)</u>
<b>Приход от данък</b>	<u>(76)</u>	<u>(160)</u>

**12. Данъчно облагане (продължение)**

Съпоставката между счетоводната загуба и прихода от данък, както и изчисленията на ефективния данъчен процент към 31 декември 2009 и 2008 година са представени в следната таблица:

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Счетоводна загуба	(1,404)	(775)
Приложима данъчна ставка	10%	10%
Приход от данък върху печалбата при приложимата данъчна ставка	(140)	(78)
Данъчен ефект от постоянни разлики	-	1
Данъчен ефект от непризнат през текущата година данъчен актив, възникнал през текущия период	64	(83)
Приход от данък	(76)	(160)
<b>Ефективна данъчна ставка</b>	<b>5.41%</b>	<b>20.65%</b>

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 2009		31 декември 2008	
	Временна разлика хил. лв.	Данъчен ефект хил. лв.	Временна разлика хил. лв.	Данъчен ефект хил. лв.
<b>Салдо в началото на годината</b>				
Машини и съоръжения	361	36	(835)	(84)
Начислен неползван отпуск	118	12	92	9
Провизии	73	7	73	7
Превਿશનને ના લલખવેનલે પ્લાશનલે	256	26	249	25
Обезценка на активи	607	61	236	24
	<u>1,415</u>	<u>142</u>	<u>(185)</u>	<u>(19)</u>
<b>Възникнали през годината</b>				
Машини и съоръжения	796	80	1,196	120
Начислен неползван отпуск	13	1	54	6
Превિશનને ના લલખવેનલે પ્લાશનલે	71	7	7	1
Обезценка на активи	-	-	371	37
	<u>880</u>	<u>88</u>	<u>1,628</u>	<u>164</u>
<b>Признати през годината</b>				
Машини и съоръжения	(7)	(1)	-	-
Начислен неползван отпуск	(113)	(11)	(28)	(3)
	<u>(120)</u>	<u>(12)</u>	<u>(28)</u>	<u>(3)</u>
<b>Салдо в края на годината</b>				
Машини и съоръжения	1,150	115	361	36
Начислен неползван отпуск	18	2	118	12
Провизии	73	7	73	7
Превિશનને ના લલખવેનલે પ્લાશનલે	327	33	256	26
Обезценка на активи	607	61	607	61
	<u>2,175</u>	<u>218</u>	<u>1,415</u>	<u>142</u>

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

**12. Данъчно облагане (продължение)**

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 Дружеството не признава данъчен актив върху данъчната загуба за 2009 година.

Дружеството има право да пренася данъчната си загуба през следващи отчетни периоди както следва: до 2010 година – 2,116 хил. лв., до 2011 – 55 хил. лв. и до 2014 – 644 хил.лв. В допълнение на това, Дружеството може да признава за данъчни цели непризнатите лихви от прилагане на режима за слаба капитализация до 2014 година.

**13. Машини и съоръжения**

	Машини и съоръ- жения хил. лв.	Трансп. средства хил. лв.	Други активи хил. лв.	Общо хил. лв.
<i>Отчетна стойност</i>				
Салдо на 1 януари 2008	6,065	32	122	6,219
Придобити	41	143	1	185
Излезли	(51)	-	(1)	(52)
Салдо на 31 декември 2008	6,055	175	122	6,352
Придобити	3	-	-	3
Излезли	(74)	-	(8)	(82)
Салдо на 31 декември 2009	5,984	175	114	6,273
<i>Нагрупана амортизация</i>				
Салдо на 1 януари 2008	3,525	32	64	3,621
Начислена	1,037	9	18	1,064
Обезценка	371	-	-	371
Изписана през годината	(33)	-	-	(33)
Салдо на 31 декември 2008	4,900	41	82	5,023
Начислена	716	29	13	758
Изписана през годината	(72)	-	(8)	(80)
Салдо на 31 декември 2009	5,544	70	87	5,701
Преносна стойност към 1 януари 2008	2,540	-	58	2,598
Преносна стойност към 31 декември 2008	1,155	134	40	1,329
Преносна стойност към 31 декември 2009	440	105	27	572



**13. Машини и съоръжения (продължение)**

През 2008 година Дружеството е извършило преглед на възстановимата стойност на дълготрайните материални активи. В резултат на извършения преглед е начислена обезценка в размер на 371 хил. лв. (виж също бележка 9).

**14. Нематериални активи**

	Програмни продукти хил. лв.	Лицензии хил. лв.	Общо хил. лв.
<i>Отчетна стойност</i>			
Салдо на 1 януари 2008	782	103	885
Придобити	1	-	1
Салдо на 31 декември 2008 и 2009	783	103	886
<i>Нагрупана амортизация</i>			
Салдо на 1 януари 2008	615	63	678
Начислена	117	16	133
Салдо на 31 декември 2008	732	79	811
Начислена	25	13	38
Салдо на 31 декември 2009	757	92	849
Преносна стойност към 1 януари 2008	167	40	207
Преносна стойност към 31 декември 2008	51	24	75
Преносна стойност към 31 декември 2009	26	11	37

**15. Други дългосрочни вземания**

Като дългосрочни вземания към 31 декември 2009 и 2008 година са представени вземания по гаранционни депозити, представляващи обезпечения към търговска банка в размер на 50 хил. лв., във връзка с договор за ползване на POS терминали на банката.

**16. Материални запаси**

Наличните към 31 декември 2009 и 2008 година материални запаси с преносна стойност съответно на 127 хил. лв. и 136 хил. лв. включват основно материали и консумативи необходими за издаване на персонализирани кредитни карти.

**17. Търговски и други вземания**

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Вземания от свързани лица	258	374
Вземания от клиенти, в т.ч.	221	1,611
<i>Първоначална стойност</i>	457	1,847
<i>Начислена обезценка</i>	(236)	(236)
Данъци за възстановяване	19	10
Разходи за бъдещи периоди	2	11
Други	31	32
	<u>531</u>	<u>2,038</u>

Вземанията от свързани лица са оповестени в бележка 23.

В салдото на търговските и други вземания са включени вземания на стойност 259 хил. лв. (2008: 1,563 хил. лв.), които са просрочени към датата на настоящите финансови отчети. 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.

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	14	-
31 - 120 дни	10	3
121 - 210 дни	11	1,485
Над 211 дни	224	75
	<u>259</u>	<u>1,563</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.

**18. Парични средства**

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Парични средства в брой	-	1
Парични средства по отчет за паричните потоци	-	1
Блокирани парични средства	617	544
<b>Парични средства по отчет за финансовото състояние</b>	<b>617</b>	<b>545</b>

Като блокирани парични средства към 31 декември 2009 година е представен запориран финансов ресурс в обслужващите банки и в сметки на частни съдебни изпълнители.

**19. Основен капитал**

Основният 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 2009 дял от капитала	31 декември 2008 дял от капитала
Петрол Холдинг АД	49.99%	0.69%
Форталеза Финанс ЕООД	41.44%	17.77%
Неопред АД	8.33%	-
Трансхолд България Холдинг АД	-	49.31%
Е Е Кепитал лимитид	-	23.67%
Арвен АД	-	8.32%
Други юридически и физически лица	0.24%	0.24%
	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

**20. Търговски и други задължения**

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Задължения към свързани лица	2,614	1,689
Задължения към доставчици	579	2,254
Задължения към търговци	98	197
Задължения към персонала и осигурителни организации	41	133
Провизии	73	73
Финансирания	36	36
Други	109	3
	<u>3,550</u>	<u>4,385</u>

Към 31 декември 2009 година като задължение към свързани предприятия е посочен търговски заем в размер на 1,010 хил. лв. (2008: 930 хил. лв.). Договорът е сключен през 2008 година и е просрочен към датата на отчета.

През текущата година Дружеството е просрочило плащания на стойност 1,083 хил. лв., дължими по търговския заем.

През 2007 година срещу Дружеството е заведен съдебен иск от доставчик във връзка със забавени плащания по търговски задължения в размер на 358 хил. лв. Контрагентът претендира за заплащане на главницата и лихви за забава в размер на 73 хил. лв. Дружеството е начислило провизия за потенциално задължение в размер на 73 хил. лв. през 2007 година.

Задълженията към свързани лица са оповестени в бележка 23.

Дружеството начислява задължения за неизползван платен отпуск от персонала в съответствие с МСС 19 *Доходи на наети лица*. Движението на тези начисления за периода е, както следва:

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
Остатък в началото на годината	118	92
Начислени през годината	13	54
Ползвани през годината	(113)	(28)
<b>Остатък в края на годината, в т.ч.</b>	<u>18</u>	<u>118</u>
<i>Отпуски</i>	15	99
<i>Осигуровки върху отпуски</i>	3	19

Остатъкът в края на годината 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.

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

**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 2009	31 декември 2008
Среднопретеглен брой акции	7,000,002	7,000,002
Загуба в хил. лв.	<u>(1,328)</u>	<u>(615)</u>
<b>Загуба на акция (лева)</b>	<b><u>(0.19)</u></b>	<b><u>(0.09)</u></b>

**22. 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	31 декември 2008
Дългосрочни вземания	15	50	50
Търговски и други вземания	17	510	2,017
Парични средства	18	<u>617</u>	<u>545</u>
<b>Общо</b>		<b><u>1,177</u></b>	<b><u>2,612</u></b>
<b>Финансови пасиви по амортизирана стойност</b>	<b>Бел.</b>	<b>31 декември 2009</b>	<b>31 декември 2008</b>
Търговски и други задължения	20	2,390	3,212
Задължения по лихвени заеми	20	<u>1,010</u>	<u>930</u>
<b>Общо</b>		<b><u>3,400</u></b>	<b><u>4,142</u></b>

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).

**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:

**22. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)**

**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 профилът на лихвените финансови инструменти е както следва:

	31 декември 2009 хил. лв.	31 декември 2008 хил. лв.
<b>Инструменти с фиксиран лихвен процент</b>		
Финансови активи	-	853
	-	853
<b>Инструменти с променлив лихвен процент</b>		
Финансови пасиви	(1,010)	(930)
	<u>(1,010)</u>	<u>(930)</u>

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:

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

**22. Финансови инструменти и управление на рисковете (продължение)**

31 декември 2009, хил. лв.	До една година	Между една и две години	Общо
Търговски заеми	1,035	-	1,035
Търговски и други задължения	1,440	1,075	2,515
	<u>2,475</u>	<u>1,075</u>	<u>3,550</u>
<b>31 декември 2008, хил. лв.</b>			<b>До една година</b>
Търговски заеми			1,028
Търговски и други задължения			3,212
			<u>4,240</u>

**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 и дружество майка след 3 септември 2009 година
Трансхолд България Холдинг АД	дружество майка до 3 септември 2009 година и дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД до 3 септември 2009 година
Петрол АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Петрол Транс Експрес ЕООД	дъщерно дружество на Петрол АД
Петрол Техника ЕООД	дъщерно дружество на Петрол АД
Интерхотел България Бургас ЕООД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Юрекс Консулт АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Трансат АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Варна Бизнес Сървисиз ООД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Транс Оператор АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Транс Телеком ЕООД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД до 30 април 2009 година
Транскарт Файненшъл Сървисиз ЕАД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Трансинвестмънт АДСИЦ	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Балнеохотел Поморие АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Транскарт Пеймънт Сървисиз ЕАД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Бляк Сенд Ризорт АД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Соккрат ЕАД	дъщерно дружество на Петрол Холдинг АД
Транс Телеком ЕООД	асоциирано дружество на Петрол Холдинг АД от 1 май 2009 година

Извършените сделки се отнасят главно до:

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

**23. 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	31 декември	31 декември	31 декември
	2009	2008	2009	2008
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
	Продажба	Продажба	Покупка на	Покупка на
	на стоки и	на стоки и	стоки и	стоки и
	услуги	услуги	услуги	услуги
Дружество майка до 3 септември 2009 година	-	-	-	11
Контролиращо дружество и дружество майка след 3 септември 2009 година	-	-	44	56
Дружества под общ контрол	942	2,768	515	584
Други акционери	-	-	23	36
	<u>942</u>	<u>2,768</u>	<u>582</u>	<u>687</u>

Свързано лице	31 декември	31 декември	31 декември	31 декември
	2009	2008	2009	2008
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
	Финансови	Финансови	Финансови	Финансови
	приходи	приходи	разходи	разходи
Контролиращо дружество и дружество майка след 3 септември 2009 година	-	24	73	35
Дружества под общ контрол	-	3	-	-
	<u>-</u>	<u>27</u>	<u>73</u>	<u>35</u>

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

Свързано лице	31 декември	31 декември	31 декември	31 декември
	2009	2008	2009	2008
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
	Вземания	Вземания	Задължения	Задължения
Дружество майка до 3 септември 2009 година	-	3	-	39
Контролиращо дружество и дружество майка след 3 септември 2009 година, в т.ч.	-	-	1,262	983
<i>Краткосрочни лихвени заеми</i>	-	-	1,010	930
Дружества под общ контрол	241	345	1,344	667
Други акционери	17	26	8	-
	<u>258</u>	<u>374</u>	<u>2,614</u>	<u>1,689</u>

Общата сума на начислените възнаграждения на членовете на Съвета на Директорите на Дружеството, включена в разходите за персонала, възлиза на 90 хил. лв. за 2009 година и 90 хил. лв. за 2008 година.