
ТРАНСКАРТ АД

**ГОДИШЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ПРИДРУЖЕН С

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА
31 ДЕКЕМВРИ 2013 ГОДИНА**

СЪДЪРЖАНИЕ:

<i>ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....</i>	<i>3 СТР.</i>
<i>ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР</i>	<i>16 СТР.</i>
<i>ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013</i>	<i>19 СТР.</i>
<i>БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ</i>	<i>24 СТР.</i>

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

Обръщение на ръководството

Уважаеми Акционери,

И през 2013 година застоят в Българската икономика продължи. Не се реализира очакваният растеж. Смениха се три правителства и се проведоха предсрочни избори. Появи се и политическа нестабилност.

Независимо от високата ликвидност на финансовите институции и наличието на свободен паричен ресурс, кредитирането намаля поради високия риск, свързан със състоянието на българската икономика.

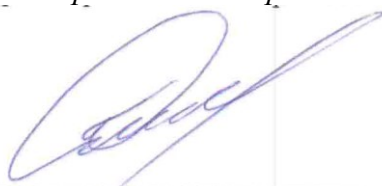
Дружеството е пряко зависимо от ръста на икономиката и общата икономическата активност. През 2013 година продължи тенденцията за свиване на разполагаемите парични средства на населението. Дейността на Дружеството не отбеляза ръст и перспектива. Успешно бяха постигнати целите за оптимизиране на процесите и разходите.

Дружеството се наблюдава и регулира от 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 Дружеството и да се запази постигнатото!

Настоящият доклад за дейността е одобрен за публикуване от Съвета на директорите на 25 март 2014 година.



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

Дата: 25 март 2014 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 обслужване на техническа система и процеси за авторизация на разплащания при покупка стоки и услуги чрез използване на небанкови кредитни карти ТРАНСКАРТ на територията на Република България.

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

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 съкратена до техническо обслужване на мрежа от ПОС терминали.

2. Предмет на дейност (продължение)

През 2013 година Транскарт АД продължи да изпълнява целите си, свързани с оптимизация на дейността си и да изпълнява изискванията на действащото законодателство и регулаторната рамка, както и да оптимизира и съкращава всички разходи.

3. Мисия

Мисията на Транскарт АД е да предоставя качествени услуги в областта на платежните системи, като се съобразява с възникналите ограничения и в съответствие с действащата в страната регулаторна рамка.

4. Визия

Нашата визия в синтезиран вид е:
ТРАНСКАРТ – САМО ПОИСКАЙ!

5. Цели

- Оптимизиране на дейността, в съответствие с фактическите ограничения;
- Оптимизиране на разходите.

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)

През 2013 година Петрол Холдинг АД притежава повече от 25% от капитала на следните дружества:

Рос Ойл ЕООД	Тема Спорт ЕООД
Петрол Трейд ЕООД	Бляк Сенд Ризорт АД
Интерхотел България Бургас ЕООД	Нафтекс Сторидж ЕООД
Нафтекс Трейд ЕООД	Транс Оператор АД
ПФСК Черноморец АД	Формамер ЕООД
Варна Бизнес Сървисиз ЕООД	Франсис Резидънс ЕООД
Морско Казино ЕАД	Трансат АД
Бутилираща Компания Извор АД	Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД
Еър Лазур - Дженерал Авиейшън ЕООД	Транскарт Файненшъл Сървисис ЕАД
Соккрат ЕАД	Транскарт АД
Трансинвестмънт АДСИЦ	Вратцата ЕООД
Балнеохотел Поморие АД	Уил Сии България ЕООД
Ню-Ко Загора ЕООД	Бългериън Роуз Гардънс ЕООД
Петрол Карт Сервиз ЕООД	Петрол Инженеринг АД
Рекс Лото АД	
ФедералБългария Мениджмънт 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 2013 година и основни тенденции за 2014

Световната икономика показва признаци на слабо и неустойчиво възстановяване, по-силно изразено в развитите икономики и слабо или липсващо в развиващите се. Пазарът на труда беше слаб, нишата на публичен и частен дълг запазиха високите си нива, а в повечето страни се запазиха ниските нива на потребление. Ниската динамика на потребление подтисна инфлацията. Прогнозите на МВФ за 2013 година бяха 2.9 %, а за 2014 година 3.6%.

През изминалата 2013 година макроикономическите показатели на България останаха стабилни. Прогнозата е Българската икономика да нарасне с около 0.6%, и то основно от ръста на износа. Вътрешното търсене и инвестиционната активност останаха слаби. Прогнозите за следващата година са за ускоряване на растежа на износа и подобряване на вътрешното потребление, което все още е под негативното влияние на високата безработица и ниската покупателна способност.

Основните външни рискове пред страната идват от евентуално забавяне на възстановяването на европейската икономика.

Вътрешните рискове са свързани с нестабилната политическа обстановка и възможността заложените бюджетни приходи да не бъдат реализирани, поради все още слабата икономическа активност. Предвижданият ръст на икономиката за следващата година, заложен в Бюджет 2014 г., е 1.8%. Постигането на ускорен икономически растеж и подобряването на икономическата и бизнес среда ще бъдат основни приоритети на правителството през следващата година.

През изминалата година общото салдо по текущата и капиталовата сметка на платежния баланс е положително, вследствие на положителното салдо при услугите и текущите трансфери и свиването на търговския дефицит. За периода януари – октомври салдото по текущата сметка е в размер на 1 134 млн. евро (2.8% от БВП), при дефицит от 201.5 млн. евро (0.5% от БВП) за същия период на миналата година. Търговското салдо е отрицателно в размер на 1 795.8 млн. евро (4.4% от БВП) при дефицит от 2 970.3 млн. евро (7.5% от БВП) за същия период на 2012 г. Ръстът на износа за периода януари-октомври 2013 г. е 7.8%, а вносът нараства с 0.9% спрямо същия период на 2012 г.

По предварителни данни на БНБ, преките чуждестранни инвестиции (ПЧИ) в България за периода януари - октомври 2013 г. възлизат на 1 053.7 млн. евро, или 2.6% от БВП, което представлява спад от 793.4 млн. евро на годишна база. По отношение на отрасловата им структура, с най-голям дял в размера на ПЧИ остават инвестициите в отраслите „Операции с недвижима собственост“, „Финансово посредничество“ и „Преработваща промишленост“. Потокът на преките чуждестранни инвестиции в страната през следващата година се очаква постепенно да се възстанови, а размерът им да бъде достатъчен за покриване на дефицита по текущата сметка.

Брутният външен дълг (БВД) в края на октомври 2013 г. е в размер на 36.7 млрд. евро, или 90.3% от БВП – с 949.4 млн. евро по-малко спрямо края на миналата година, в резултат на намаление на външните задължения на повечето сектори. Брутният външен дълг на сектор Държавно управление в края на октомври намалява с 306.3 млн. евро (9.1%) спрямо края на 2012 г., като остава на едно от най-ниските равнища сред страните от ЕС и възлиза на 3.1 млрд. евро, или 7.6% от БВП. За периода януари-октомври 2013 г. плащанията по обслужването на БВД са в размер на 5.0 млрд. евро, при 5.4 млрд. евро за същия период на миналата година.

1. Икономиката на България през 2013 година и основни тенденции за 2014 (продължение)

През 2013 г. пазарът на труда остана силно засегнат от слабата икономическа активност. По данни на Агенцията по заетостта към края на месец ноември безработицата е в размер на 11.5% (2012 г.: 11.4%). Активните политики за подобряване на средата за бизнес и за насърчаване на заетостта се очаква да ускорят процеса по възстановяване пазара на труда, отразявайки се в намаление нивото на безработицата през следващата година.

Все още свитото потребление и влошените очаквания на домакинствата, както и поевтиняването на стоките за дълготрайна употреба, ще продължат да задържат базисната инфлация на сравнително ниско ниво. Към ноември 2013 г. средногодишната инфлация, измерена чрез хармонизирания индекс на потребителските цени е 0.7% (2012 г.: 2.8%). Стабилизирането на международните цени на петрола, както и по-ниските цени на храните, ще оказват слабо влияние върху формирането на цените в страната. През 2014 г. средногодишната инфлация се очаква да бъде 1.8%.

Публичните финанси в страната останаха стабилни, въпреки трудната икономическа обстановка. Към края на ноември 2013 г. фискалният резерв е в размер на 5.0 млрд. лв. Бюджетният дефицит е в размер на 0.7% от БВП, а разчетите за 2014 г. предвиждат дефицит от 1.8% от прогнозния БВП. Предизвикателствата пред изпълнението на бюджета за следващата година идват както по линия на възможността от неизпълнение на приходната част, така и във връзка с въвеждането на нова финансова рамка 2014-2020 г. и свързаното с това забавяне на входящите потоци от фондове на ЕС през 2014 г.

Сигналите за възстановяване на глобалната икономика се отразиха на събитията на световните борси. Развитието на Българската фондова борса бе повлияно от същите фактори. Общата пазарна капитализация през 2013 г. намалю с 1.35% на годишна база. Оборотът нарасна със 76%, а броят на сделките - с 26%. Борсовите индекси регистрираха увеличения: SOFIX нарасна с 42.28% до 491.52 пункта, като по този начин се нареди сред най-добре представилите се индекси на борсите в Централна и Източна Европа. BG TR30 се повиши с 35.35% до 349.03 пункта, BG40 – с 27.02% до 158.92 пункта, а BG REIT - с 11.35% до 88.66 пункта.

През изминалата година българската банкова система остана стабилна – с висока капиталова адекватност и ликвидност. Натрупаните капиталови и ликвидни буфери позволиха на банковия сектор да абсорбира загубите от влошеното качество на активите и да намали външните си задължения. Освен трудната икономическа ситуация и нестабилната вътрешна среда, през 2014 г. банковият сектор ще бъде изправен и пред нови предизвикателства, свързани с въвеждането на разпоредбите на Базел III и съответните изменения в местната законова уредба.

Недостатъчната инвестиционна активност в страната задържа нивото на кредитиране, като увеличение на кредитната активност е възможно само при подобряване на макроикономическата среда. Към края на ноември 2013 г. обемът на кредитите и авансите (без кредитите на банки) остана почти непроменен спрямо нивото им за същия период на 2012 г. и е в размер на 57 779 млн. лв., или 67.6% от общия размер на активите (ноември 2012 г.: 70.4%). Причината е все още слабото търсенето на кредити от страна както на домакинствата, така и на предприятията, поради запазващите се неблагоприятни тенденции на трудовия пазар и слабите перспективи пред икономиката на страната.

2. Резултати от дейността

През 2013 година дейността на Транскарт беше свързана с:

- Оптимизация на дейността в съответствие с изискванията на действащото законодателство и регулаторната рамка;
- Оптимизиране и съкращаване на всички разходи на Дружеството;
- Подготвяне и изпращане на изискваните от нормативната уредба отчети до заинтересованите институции.

Основните приходи на Дружеството са комисионни по договори и други допълнителни приходи.

През 2013 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	2013	2012	2011	2010	2009
Приходи от продажби (хил. лв.)	65	83	408	406	1,336
ЕБИТДА (хил. лв.)	(84)	(164)	(3)	(340)	(918)
Нетен резултат след данъци (хил. лв.)	(183)	(324)	(331)	(716)	(1,328)
Доход на акция (лева)	(0.03)	(0.05)	(0.05)	(0.10)	(0.19)
Пазарна цена на една акция (лева)	8.878	8.878	8.878	8.878	0.10
ROA (%)	(66.18)	(62.27)	(31.05)	(39.72)	(53.01)
Активи (хил. лв.)	200	349	679	1,453	2,152
Дълг (в хил. лв.)	1,509	1,452	1,393	1,321	1,111
Собствен капитал (хил. лв.)	(2,952)	(2,769)	(2,445)	(2,114)	(1,398)
Собствен капитал / Активи (%)	(1,468)	(793)	(360)	(145)	(65)

Финансовият резултат на Дружеството за 2013 година след данъци е загуба в размер на 183 хил. лв.

Приходите от продажби през 2013 година са в размер на 65 хил. лв. (2012: 83 хил. лв.)
Оперативните разходи за дейността за периода са в размер на 184 хил. лв. (2012: 282 хил. лв.).

Към края на 2013 година активите на Дружеството са в размер на 200 хил. лв. Задълженията към 31 декември 2013 година са в размер на 3,152 хил. лв., от които 2,415 хил. лв. към свързани лица.

Собственият капитал на дружеството е отрицателен и е в размер на 2,952 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 номинално 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 закупило собствени акции.

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

Към 31 декември 2013 година структурата на акционерния капитал е следната:

Акционер	Брой акции към 31.12.2013 г.	Дял от капитала към 31.12.2013 г.
ПЕТРОЛ ХОЛДИНГ АД, пряко и като универсален правоприменник на ТРАНСХОЛД БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ АД (вливане)	3 499 053	49.99%
ФОРТАЛЕЗА ФИНАНС ЕООД	2 900 538	41.44%
УЗУНДЖОВСКА 12 ЕАД (бившо наименование 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 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.

4. Акционерен капитал (продължение)

Акциите на Дружеството са регистрирани за търговия на неофициален пазар, Сегмент В на БФБ – София АД с борсов код 5T5. През последните 5 години са осъществени следните сделки с акции на дружеството:

Исторически данни за търговията

Период: 3м | 6м | От началото на год. | 1г | 3г | 6г | max от 2005-07-04 до 2014-03-15

Събития, влияещи върху цената

Тип	Дата	Размер
Сплит	21.02.2006	0:1

Исторически данни за търговията

Честота: Дневно ▼

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:

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 2013 година Дружеството извършва дейността си с минималния щатен персонал.

През 2013 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 2013 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 20 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 външно търговски сделки и не се налага хеджиране;

Всички разходи се извършват на основание на детайлна икономическа обосновка.

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

Плановете на Ръководството за бъдещото развитие на Дружеството включват:

- Продължаване оптимизирането на дейността;
- Оптимизиране и управление на активите;
- Контрол на разходите и съкращаването им до възможния минимум.

9. Корпоративно управление

През 2013 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.

Регулаторните органи са уведомявани в посочените от закона срокове за настъпили промени в състава на Съвета на директорите, начина на представяване 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 проекто - 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 2013 година Съветът на директорите на Транскарт АД утвърди график на важните предстоящи корпоративни събития за текущата година.

9. Корпоративно управление (продължение)

Ръководството на Дружеството приема, 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 2013 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 бележките към финансовия отчет.

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 2013 година, отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен 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 24 до 46.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

2. Ръководството на дружеството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

3. Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се единствено на извършения от нас одит, в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Поради въпросите, описани в параграфи 4, 5 и 6 обаче, ние не бяхме в състояние да получим достатъчни и уместни одиторски доказателства, за да осигурим база за изразяване на одиторско мнение.

База за отказ от изразяване на одиторско мнение

4. Както е оповестено в т. 17 и т. 18 от бележките към финансовия отчет дружеството има задължения по просрочени заеми на стойност 1,509 хил. лв. и задължения към свързани лица и лица, които са били свързани до месец декември 2013 година на обща стойност 1,584 хил. лв. За част от тези вземания, в предходни периоди, срещу дружеството са заведени съдебни дела. В процеса на одита, ние не получихме информация за състоянието на тези дела и техния възможен изход. В резултат на това, ние не бяхме в състояние да потвърдим, че задълженията, представени във финансовия отчет към 31 декември 2013 година съществуват и са правилно оценени.

5. През 2008 година дружеството е редуцирало значително обема на дейността си и в тази връзка е извършило обезценка на нетекущите си материални активи, в размер на 371 хил. лв.

В доклада си от 25 март 2013 година, върху финансовия отчет на дружеството за 2012 година, ние сме квалифицирали нашето мнение по повод стойността на нетекущите материални активи, тъй като не получихме достатъчно убедителен анализ на възстановимата им стойност към 31 декември 2012 година, в съответствие с изискванията на МСС 36 *Обезценка на активи*. В процеса на одита върху финансовия отчет на дружеството за 2013 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 предходните години загуби от обезценки са правилно определени, респективно доколко преносната стойност на нетекущите материални активи към 31 декември 2013 година е достоверно оценена и представена във финансовия отчет.

6. Както е посочено в т. 2.6. от бележките към финансовия отчет, финансовият отчет е изготвен в съответствие с основното счетоводно предположение за действащо предприятие. Считано от 2008 година дружеството значително е намалило обема на дейността си и в резултат на това продължава да акумулира загуби, които към края на отчетния период са в размер на 9,952 хил. лв. Текущите пасиви превишават размера на текущите активи с 2,990 хил. лв., а пасивите превишават активите с 2,952 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.

Отказ от изразяване на мнение

7. Поради съществеността на въпросите, описани в параграфи 4, 5 и 6, ние не бяхме в състояние да получим достатъчни и уместни одиторски доказателства, за да осигурим база за изразяване на одиторско мнение. Съответно, ние не изразяваме мнение върху финансовия отчет.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

8. Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, Ръководството е представило Годишен доклад за дейността на Дружеството на страници от 3 до 15. Този доклад не е част от финансовия отчет. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността към 25 март 2014 година, се носи от ръководството на Дружеството. Поради изразения от нас отказ от мнение в параграф 7, ние считаме, че не е подходящо да докладваме дали годишният доклад за дейността съответства на информацията в годишния финансов отчет.

Приморска Одиторска Компания ООД

Илия Илиев
Регистриран одитор
Управител

25 март 2014
Варна



ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

**ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за годината, приключваща на 31 декември 2013**

	Бележка №	2013 ХИЛ. ЛВ.	2012 ХИЛ. ЛВ.
Приходи от продажби	5	5	7
Други приходи	6	60	76
Разходи за материали	7	(3)	(4)
Разходи за външни услуги	8	(31)	(53)
Разходи за персонала	9	(62)	(68)
Разходи за амортизация	13	(9)	(35)
Други разходи	10	(53)	(122)
Финансови разходи	11	<u>(58)</u>	<u>(62)</u>
Загуба преди данъци		<u>(151)</u>	<u>(261)</u>
Разход за данък	12	<u>(32)</u>	<u>(63)</u>
Загуба за годината		<u>(183)</u>	<u>(324)</u>
Общо всеобхватен доход за годината		<u>(183)</u>	<u>(324)</u>
Загуба на акция (лева)	19	(0.03)	(0.05)

Този финансов отчет е одобрен от името на Транскарт АД от:

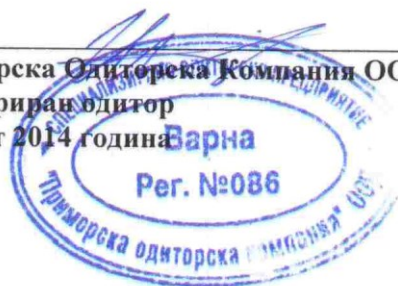
Дамян Дамянов
Изпълнителен директор

Росица Тодорова
Главен счетоводител

25 март 2014 година

Съгласно независим одиторски доклад на:

Приморска Одиторска Компания ООД
Регистриран одитор
25 март 2014 година



(Бележките от страница 24 до страница 46 са неразделна част от съдържанието на този финансов отчет)

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

	Бележка №	31 декември 2013 хил. лв.	31 декември 2012 хил. лв.
Нетекущи активи			
Машини, съоръжения и нематериални активи	13	5	13
Отсрочени данъчни активи	12	33	65
Общо нетекущи активи		38	78
Текущи активи			
Търговски и други вземания	14	11	244
Парични средства	15	151	27
Общо текущи активи		162	271
Общо активи		200	349
Собствен капитал			
Регистриран капитал	16	7,000	7,000
Натрупана загуба		(9,952)	(9,769)
Общо собствен капитал		(2,952)	(2,769)
Текущи пасиви			
Търговски и други задължения	17	1,643	1,666
Заеми и кредити	18	1,509	1,452
Общо текущи пасиви		3,152	3,118
Общо собствен капитал и пасиви		200	349

Този финансов отчет е одобрен от името на Транскарт АД от:

 Дамян Дамянов
 Изпълнителен директор

 Росица Тодорова
 Главен счетоводител

25 март 2014 година

Съгласно независим одиторски доклад на:

 Приморска Одиторска Компания ООД
 Регистриран одитор
 25 март 2014 година



(Бележките от страница 24 до страница 46 са неразделна част от съдържанието на този финансов отчет)

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

	Регистриран капитал хил. лв.	Натрупана загуба хил. лв.	Общо хил. лв.
Салдо на 1 януари 2012 година	7,000	(9,445)	(2,445)
Всеобхватен доход за годината			
Загуба за годината	-	(324)	(324)
Общо всеобхватен доход	-	(324)	(324)
Салдо на 31 декември 2012 година	<u>7,000</u>	<u>(9,769)</u>	<u>(2,769)</u>
Всеобхватен доход за годината			
Загуба за годината	-	(183)	(183)
Общо всеобхватен доход за годината	-	(183)	(183)
Салдо на 31 декември 2013 година	<u>7,000</u>	<u>(9,952)</u>	<u>(2,952)</u>

Този финансов отчет е одобрен от името на Транскарт АД от:

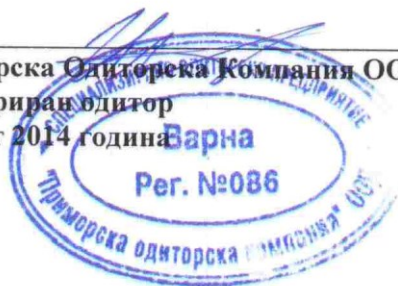
 Дамян Дамянов
 Изпълнителен директор

 Росица Тодорова
 Главен счетоводител

25 март 2014 година

Съгласно независим одиторски доклад на:

 Приморска Одиторска Компания ООД
 Регистриран одитор
 25 март 2014 година



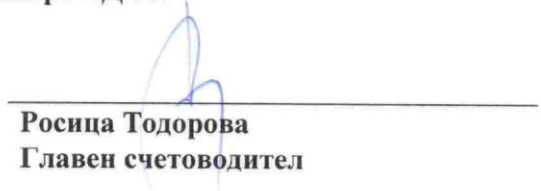
(Бележките от страница 24 до страница 46 са неразделна част от съдържанието този финансов отчет)

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

	2013 ХИЛ. ЛВ.	2012 ХИЛ. ЛВ.
Парични потоци от основната дейност		
Постъпления от контрагенти	185	158
Плащания към контрагенти	(21)	(68)
Плащания, свързани с персонала	(50)	(62)
Нетен паричен поток от основната дейност	114	28
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Плащания за закупуване на машини и съоръжения	(1)	(1)
Постъпления от продажба на машини и съоръжения	10	1
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	9	-
Парични потоци от финансовата дейност		
Изплатени лихви	1	(1)
Нетен паричен поток от финансовата дейност	1	(1)
Нетно увеличение на паричните средства през годината	124	27
Парични средства в началото на годината	27	-
Парични средства в края на годината (виж също бележка 15)	151	27


Този финансов отчет е одобрен от името на Транскарт АД от:


Дамян Дамянов
Изпълнителен директор


Росица Годорова
Главен счетоводител

25 март 2014 година

Съгласно независим одиторски доклад на:


Приморска Одиторска Компания ООД
Регистриран одитор
25 март 2014 година

(Бележките от страница 24 до страница 46 са неразделна част от съдържанието на този финансов отчет)

БЕЛЕЖКИ

***КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013***

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

1. Правен статут и предмет на дейност

Транскарт АД (Дружеството) е регистрирано в София през 2001 година и е вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 130786407. Адресът на регистрацията на Дружеството е гр. София, бул. Черни връх 43. Акционери в Дружеството са Петрол Холдинг АД, Форталеза Финанс АД и други физически и юридически лица (виж също бележка 16).

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 25 март 2014 година.

2. База за изготвяне на финансовия отчет и счетоводни принципи

2.1. Общи положения

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена.

2.2. Прилагане на нови и ревизирани МСФО

2.2.1. Стандарти и разяснения, влезли в сила и приложени през текущия отчетен период

Дружеството е приложило следните нови стандарти и промени в стандарти, включително всички произтичащи от тях промени в други стандарти, с дата на първоначално прилагане 1 януари 2013 година:

- МСС 1 *Представяне на финансови отчети* – Представяне на елементи на Друг всеобхватен доход, издадени през юни 2011 (в сила от 1 юли 2012);
- Изменения на МСС 19 *Доходи на наети лица* - Подобрения на счетоводното отчитане на доходите след напускане, издадени през юни 2011 (в сила от 1 януари 2013);
- МСФО 13 *Оценяване на справедлива стойност*, издаден през май 2011 (в сила от 1 януари 2013).

Приемането на тези изменения на съществуващите стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на Дружеството, освен както следва:

- В резултат на промените в МСС 1, Дружеството промени представянето на позиции от друг всеобхватен доход в своя отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, като позиции, които могат впоследствие да се рекласифицират в печалбата или загубата, представяни отделно от такива, които никога няма да се рекласифицират. Съответно, сравнителната информация е повторно представена.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

2.2.2. Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат по-рано приложени в годишния период, завършващ на 31 декември 2013 г., въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на този финансов отчет. Дружеството не планира да прилага тези стандарти по-рано.

- МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети*, МСФО 11 *Съвместни споразумения*, МСФО 12 *Оповестяване на участия в други предприятия*, МСС 27 *Индивидуални финансови отчети* (2011) заменящ МСС 27 (2008) и МСС 28 *Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия* (2011) заменящ МСС 28(2008), издадени през май 2011 (в сила от 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 32 *Финансови инструменти: Представяне* – компенсиране на финансови активи и пасиви, издадени през декември 2011 (в сила от 1 януари 2014 година);
- Изменения на МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети*, МСФО 12 *Оповестяване на участия в други предприятия* и МСС 27 *Индивидуални финансови отчети*, издадени през декември 2012 (в сила от 1 януари 2014);

Ръководството очаква тези стандарти да не окажат съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане.

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

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети пред вид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- Изменения на МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети*, МСФО 11 *Съвместни ангажименти*, МСФО 12 *Оповестяване на дялове в други предприятия*, издадени през юни 2012 (в сила от 1 януари 2013).
- МСФО 9 *Финансови инструменти (издаден ноември 2009)* и *Допълнения към МСФО 9*, издадени октомври 2010 (в сила от 1 януари 2015);
- Разяснение 21 на КРМСФО *Налози*, издадено май 2013 (в сила от 1 януари 2014).

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013**2.3. Функционална валута и валута на представяне**

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 Дружеството.

Този финансов отчет е представен в български лева, която е функционалната валута на Дружеството. Цялата финансова информация представена в лева е закръглена до хиляда, освен когато е посочено друго.

2.4. Чуждестранна валута

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

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

Паричните позиции в чуждестранна валута към 31 декември 2013 и 2012 години са оценени в настоящия финансов отчет 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 2013:	1 USD = 1.41902 лв.
31 декември 2012:	1 USD = 1.48360 лв.

2.5. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки и преценки

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

2.6. Приложение на принципа на действащо предприятие

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

3. Дефиниция и оценка на елементите на отчета за финансовото състояние и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

3.1. Машини, съоръжения и нематериални активи

При първоначалното признаване машините, съоръженията и нематериални активи се оценяват по цена на придобиване. Когато в машините и съоръженията се съдържат съществени компоненти с различна продължителност на полезен живот, тези компоненти се отчитат като самостоятелни активи.

При последващата им оценка машините, съоръженията и нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с размера на начислената амортизация и евентуални загуби от обезценка (виж също бележка 3.3.2.).

Последващи разходи, включително извършени за замяна на компонент от актива, се капитализират в стойността на актива, само когато е вероятно, че бъдещи икономически ползи от тези разходи ще бъдат получени от Дружеството. Преносната стойност на заменените компоненти се отписва от стойността на актива в съответствие с изискванията на МСС 16 *Имоти, машини и съоръжения*. Всички други последващи разходи се признават текущо в годината, през която са направени.

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

Амортизациите се начисляват на база на определения полезен живот като последователно се прилага линейният метод. Амортизацията се отразява в печалбата или загубата за текущия период. Не се начисляват амортизации на земите, активите в процес на изграждане и напълно амортизираните активи.

Очакваните срокове на полезен живот са както следва:

Полезен живот	2013 година	2012 година
Машини, съоръжения и оборудване	3-5 години	3-5 години
Транспортни средства	5 години	5 години
Офис обзавеждане	7 години	7 години
Дълготрайни нематериални активи	5 години	5 години

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.

Към края на всеки отчетен период Ръководството на Дружеството прави преглед на полезния живот и метода на амортизация на имотите, машините, съоръженията и нематериалните активи. В случай, че се установи, че съществуват различия между очакванията и предишните приблизителни оценки, се правят промени.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

3.2. Финансови инструменти

Дружеството класифицира недеривативните финансови активи в категория предоставени кредити и вземания, а недеривативните финансови пасиви като други финансови пасиви.

3.2.1. Недеривативни финансови активи и финансови пасиви – признаване и отписване

Дружеството първоначално признава заеми и вземания и издадени дългови ценни книжа на датата, на която те са възникнали. Всички други финансови активи и финансови пасиви се признават първоначално на датата на търгуване.

Дружеството отписва финансов актив когато договорните права за паричните потоци от актива са погасени, или Дружеството прехвърли правата за получаване на договорените парични потоци от финансовия актив в сделка, според която значителна част от всички рискове и изгоди от собствеността на финансовия актив са прехвърлени, или нито прехвърля, нито задържа значителна част от всички рискове и изгоди от собствеността и не запазва контрол над прехвърления актив. Всяко участие в такъв отписан финансов актив, което е създадено или задържано от Дружеството, се признава като отделен актив или пасив.

Дружеството отписва финансов пасив когато неговите договорни задължения са изпълнени, или са отменени, или са изтекли.

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

3.2.2. Недеривативни финансови активи – оценяване

Предоставени кредити и вземания

Тези активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко свързани разходи по сделката. След първоначално признаване те се оценяват по амортизирана стойност, по метода на ефективния лихвен процент и намалена с евентуалната загуба от обезценка. Краткосрочните вземания не се амортизират.

Парични средства

В отчета за паричните потоци паричните средства включват паричните средства в брой и по банкови сметки.

3.2.3. Недеривативни финансови пасиви – оценяване

Недеривативни финансови пасиви се признават първоначално по справедлива стойност, намалена с всички пряко свързани разходи по сделката. След първоначално признаване тези пасиви се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

3.3. Обезценка

3.3.1. Недеривативни финансови активи

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалби и загуби, се преглеждат към всяка отчетна дата, за да се прецени дали съществуват обективни доказателства за обезценка. Обективно доказателство, че финансов актив е обезценен, включва:

- неизпълнение или просрочие от длъжника;
- реструктуриране на задължението към Дружеството при условия, които Дружеството иначе не би разглеждало;
- индикации, че длъжник или емитент ще изпадне в несъстоятелност;
- неблагоприятни промени в статуса на плащания на длъжник или емитент;
- изчезването на активен пазар за дадена ценна книга;
- наблюдаеми данни, които показват, че има измеримо намаление на очакваните парични потоци от група финансови активи.

Финансови активи отчитани по амортизирана стойност

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

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

Загубата от обезценка се изчислява като разликата между отчетна стойност на актива и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент. Загуба от обезценка се признава в печалби и загуби и се отразява в корективна сметка. Когато Дружеството определи, че няма реалистична възможност за възстановяване на актива, съответните суми се отписват. Ако загубата от обезценка впоследствие намалее, и намалението може обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на обезценка, тогава признатата преди загуба от обезценка се отразява обратно през печалбата или загубата.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

3.3.2. Нефинансови активи

Отчетните стойности на нефинансовите активи на Дружеството (различни от материални запаси и отсрочени данъчни активи) се преглеждат към всяка отчетна дата с цел да се определи дали има индикации за обезценка. В случай, че съществуват такива индикации, се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива. За нематериални активи с неопределен полезен живот, или които още не са готови за употреба, възстановимата стойност се определя на всяка година по едно и също време. Загуба от обезценка се признава в случай, че преносната стойност на един актив или обект, генериращ парични потоци (ОГПП), превишава неговата възстановима стойност.

Възстановимата стойност на актив или ОГПП, е по-високата от неговата стойност в употреба и справедливата му стойност, намалена с разхода по продажба. При оценката на стойността в употреба, бъдещите парични потоци се дисконтират до сегашната им стойност, като се прилага дисконтов процент преди данъци, отразяващ текущите оценки за пазара, цената на парите във времето и риска специфичен за актива или за ОГПП. За целта на теста за обезценка, активи, които не могат да бъдат тествани индивидуално, се групират заедно в най-малката възможна група активи, генерираща парични постъпления от продължаваща употреба, които са в голяма степен независими от паричните постъпления от други активи или ОГПП.

Загуба от обезценка се възстановява само до такава степен, че балансовата стойност на актива не надвишава балансовата стойност, която би била определена, след приспадане на амортизация, ако загуба от обезценка не е била признавана.

3.4. Регистриран капитал

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

3.5. Приходи и разходи за бъдещи периоди

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

3.6. Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се отчитат като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена, ако Дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител и задължението може да се оцени надеждно.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

3.7. Данък върху дохода

Данъкът върху дохода включва текущия данък върху печалбата и отсрочените данъци. Данъкът върху дохода се признава в печалби и загуби, с изключение на този, отнасящ се за бизнес комбинации или за статии, които са признати директно в собствения капитал, или в друг всеобхватен доход.

Текущият данък е очакваното данъчно задължение или вземане върху облагаемата печалба или загуба за годината, прилагайки данъчните ставки, влезли в сила, или по същество въведени към отчетната дата, и всички корекции за данъчни задължения или вземания за предходни години.

Отсрочените данъци се изчисляват върху временните разлики между сумите на активите и пасивите, признати във финансовия отчет, и сумите използвани за данъчни цели. Отсрочен данък не се признава за:

- временни разлики от първоначално признаване на активи и пасиви при сделка, която не е бизнес комбинация и която не засяга печалби и загуби, нито за счетоводни, нито за данъчни цели;
- разлики, свързани с инвестиции в дъщерни предприятия и съвместно контролирани предприятия, доколкото е вероятно, че те няма да имат обратно проявление в обзримото бъдеще; и
- облагаеми временни разлики, възникващи от първоначално признаване на репутация.

Отсрочен данък се оценява по данъчната ставка, която се очаква да се прилага за временните разлики, когато те се проявяват обратно, на базата на закони, които са в сила, или са въведени по същество към отчетната дата.

Съгласно действащото за 2013 и 2012 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 2013 и 2012 година е използвана данъчна ставка 10%.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират само ако има законово право за приспадане на текущи данъчни активи и пасиви, и те се отнасят до данъци наложени от едни и същи данъчни власти.

Актив по отсрочени данъци за приспадащи се временни разлики и за данъчна загуба се признава, само доколкото е вероятно бъдеща облагаема печалба да бъде налична, срещу която те да могат да бъдат използвани. Отсрочените данъчни активи се преглеждат към всяка отчетна дата и се намаляват, доколкото не е вероятно повече бъдеща изгода да бъде реализирана.

При определянето на текущия и отсрочения данък Дружеството взема предвид ефекта от несигурни данъчни позиции и дали допълнителни данъци или лихви може да са дължими. Дружеството смята, че начисленията за данъчни задължения са адекватни за всички отворени данъчни години на базата на оценката на редица фактори, включително интерпретиране на данъчни закони и предишен опит. Тази оценка се основава на приблизителни оценки и допускания и може да включва преценки за бъдещи събития. Може да се появи нова информация, според която Дружеството да промени своите преценки за адекватността на съществуващите данъчни задължения; такива промени в данъчните задължения биха засегнали разхода за данъци в периода, когато такова определяне бъде направено.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

3.8. Признаване на приходи и разходи

3.8.1. Приходи от продажба на стоки, услуги и други приходи

Приход се признава когато съществените рискове от собствеността са прехвърлени към купувача, получаването на възнаграждението е вероятно, свързаните разходи и възможните връщания на стоки могат да се определят надеждно, няма продължаваща свързаност на ръководството със стоките, и сумата на прихода може да се измери надеждно.

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

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

Печалбата (загубата) от продажбата на машини, съоръжения, нематериални активи и материали се представя като други приходи (разходи).

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

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

3.8.2. Финансови приходи и разходи

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

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

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

4. Определяне на справедливи стойности

Някои от счетоводните политики и оповестявания на Дружеството изискват оценка на справедливи стойности за финансови и за нефинансови активи и пасиви.

Дружеството е установило контролна рамка по отношение на оценката на справедливи стойности. Това включва оценителски екип, който носи общата отговорност за надзора над всички значителни оценки на справедлива стойности, включително справедливи стойности в Ниво 3.

Оценителският екип регулярно преглежда значителните ненаблюдаеми входящи данни и корекции на оценките. Ако информация от трети страни, като котировки от брокери или сходни услуги, се използва за оценка на справедливи стойности, тогава оценителският екип оценява получените доказателства от трети страни, за да се подкрепи заключението, че такива оценки отговарят на изискванията на МСФО, включително нивото в йерархията на справедливите стойности, в което такива оценки трябва да бъдат класифицирани.

Значими въпроси, свързани с оценките, се докладват на Ръководството на Дружеството.

Когато оценява справедливата стойност на актив или пасив, Дружеството използва наблюдаеми данни, доколкото е възможно. Справедливите стойности се категоризират в различни нива в йерархията на справедливите стойности на базата на входящите данни в техниките за оценка, както следва:

- Ниво 1: котирани цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви.
- Ниво 2: входящи данни различни от котирани цени, включени в Ниво 1, които, пряко (т.е. като цени) или косвено (т.е. получени от цени), са достъпни за наблюдаване за актива или пасива.
- Ниво 3: входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаеми входящи данни).

Ако входящите данни, използвани за оценка на справедливата стойност на актива или пасива, могат да се категоризират в различни нива от йерархията на справедливите стойности, тогава оценката на справедливата стойност се категоризира в нейната цялост в това ниво от йерархията на справедливите стойности, чиято входяща информация е от значение за цялостната оценка.

Дружеството признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е станала промяната.

Повече информация за допусканията, направени при оценка на справедливите стойности, е включена в следните бележка 20 – Финансови инструменти.

5. Приходи от продажби

Приходите от продажби през 2013 година в размер на 5 хил. лв. са формирани от приходи от комисионни на търговци (през 2012 година: 7 хил. лв.).

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

6. Други приходи

	2013	2012
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Отписани задължения	28	45
Наем на активи	23	30
Печалба от продажба на машини и съоръжения, в т. ч.	8	1
<i>Приходи от продажба</i>	8	1
Други	1	-
	<u>60</u>	<u>76</u>

7. Разходи за материали

	2013	2012
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Електроенергия и отопление	1	2
Офис консумативи	1	-
Горива и смазочни материали	1	1
Основни материали за картоиздаване	-	1
	<u>3</u>	<u>4</u>

8. Разходи за външни услуги

	2013	2012
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Консултации, одит и обучение	8	9
Наеми	7	10
Комисионни	5	18
Такси	4	7
Комуникации	2	2
Охрана	2	3
Застраховки	1	1
Софтуерни лицензи	1	1
Други	1	2
	<u>31</u>	<u>53</u>

9. Разходи за персонала

	2013	2012
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Възнаграждения на персонала	57	62
Социални осигуровки и надбавки	5	6
	<u>62</u>	<u>68</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

10. Други разходи

	2013	2012
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Отписани вземания	52	5
Брак на материални запаси	-	101
Други	1	16
	<u>53</u>	<u>122</u>

11. Финансови разходи

	2013	2012
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Финансови разходи		
Разходи за лихви, в т.ч.	(57)	(59)
<i>Лихви по получени търговски заеми</i>	(57)	(59)
Отрицателни валутни разлики, нетно	(1)	(3)
Финансови разходи, нетно	<u>(58)</u>	<u>(62)</u>

12. Данъчно облагане

12.1. Разходи за данъци

Разходът за данък признат в печалбата или загубата включва сумата на текущите разходи за данъци върху печалбата и отсрочените разходи за данъци върху печалбата съгласно изискванията на МСС 12 *Данъци върху дохода*.

	2013	2012
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Изменение в отсрочените данъци, в т. ч.	32	63
<i>От признати през годината временни разлики</i>	37	54
<i>От възникнали през годината временни разлики</i>	(6)	(6)
<i>Корекции на временни разлики</i>	1	15
Разход за данък	<u>32</u>	<u>63</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

12.2. Ефективна данъчна ставка

Съпоставката между счетоводната печалба и разхода за данък, както и изчисленията на ефективния данъчен процент към 31 декември 2013 и 2012 година са представени в следната таблица:

	2013	2012
	хил. лв.	хил. лв.
Загуба за годината	(151)	(261)
Приложима данъчна ставка	10%	10%
Корпоративен данък при използване на приложимата данъчна ставка	(15)	(26)
Данъчен ефект от:		
Постоянни разлики	-	2
Данъчен актив (пасив), възникнал, но непризнат през предходни отчетни периоди	47	15
Непризнат през текущата година данъчен актив, възникнал през текущия период	-	72
	<u>32</u>	<u>63</u>
Разход (приход) за данък	<u>32</u>	<u>63</u>
Ефективна данъчна ставка	<u>-</u>	<u>-</u>

До изтичането на 5 години от края на годината, за които Дружеството е подало или е следвало да подаде декларация, съответните данъчни периоди могат да бъдат обект на проверка от данъчните органи. В следствие на такива проверки е възможно да бъдат наложени допълнителни данъчни задължения или глоби съобразно интерпретирането на данъчното законодателство. На ръководството на Дружеството не са известни обстоятелства, които биха могли да доведат до възникване на допълнителни съществени задължения в тази област.

12.3. Признати отсрочени данъчни активи и пасиви

Дружеството е признало отсрочени данъчни активи и пасиви по следните позиции, както и движения по тях, както следва:

	Актив (пасив) към 1 януари 2012 хил. лв.	Признати в печалби и загуби хил. лв.	Актив (пасив) към 31 декември 2012 хил. лв.	Признати в печалби и загуби хил. лв.	Актив (пасив) към 31 декември 2013 хил. лв.
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	31	(13)	18	(16)	2
Последваща оценка на активи	62	(41)	21	(21)	-
Превишение на лихвенитеразходи по ЗКПО	34	(9)	25	5	30
Други временни разлики, вкл. неизплатени доходи на физически лица	1	-	1	-	1
	<u>128</u>	<u>(63)</u>	<u>65</u>	<u>(32)</u>	<u>33</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

12.3. Признати отсрочени данъчни активи и пасиви (продължение)

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

Отчетни периоди	Превишение на лихвени разходи
До 2014 година	299
До 2015 година	227
До 2016 година	175
До 2017 година	116
До 2018 година	57

12.4. Непризнати отсрочени данъчни активи

Към 31 декември 2013 година Ръководството на Дружеството прави преглед на възстановимостта на приспадащи се данъчни временни разлики и данъчни загуби за пренасяне, формиращи данъчни активи. Вследствие на този преглед Дружеството преценява, че е възможно да не реализира достатъчно облагаеми печалби в близко бъдеще, срещу които да ги приспада. В резултат на това Дружеството не признава данъчен актив върху данъчни загуби за пренасяне, възникнали през текущия и предходни отчетни периоди в размер на 269 хил. лв. към 31 декември 2013 година и 290 хил. лв. към 31 декември 2012 година.

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

Отчетни периоди	Данъчна загуба за пренасяне
До 2014 година	2,694
До 2015 година	2,903
До 2016 година	2,177
До 2017 година	1,018
До 2018 година	609

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

13. Машини, съоръжения и нематериални активи

	Машини и съоръ- жения хил. лв.	Трансп. средства хил. лв.	Други активи хил. лв.	Нема- териални активи хил. лв.	Общо хил. лв.
<i>Отчетна стойност</i>					
Салдо на 1 януари 2012	5,978	28	113	886	7,005
Придобити	1	-	-	-	1
Излезли	(397)	-	-	-	(397)
Салдо на 31 декември 2012	<u>5,582</u>	<u>28</u>	<u>113</u>	<u>886</u>	<u>6,609</u>
Придобити	1	-	-	-	1
Излезли	(318)	-	(27)	(2)	(347)
Салдо на 31 декември 2013	<u>5,265</u>	<u>28</u>	<u>86</u>	<u>884</u>	<u>6,263</u>
<i>Натрупана амортизация</i>					
Салдо на 1 януари 2012	5,951	18	106	883	6,958
Начислена	23	6	4	2	35
Изписана през годината	(397)	-	-	-	(397)
Салдо на 31 декември 2012	<u>5,577</u>	<u>24</u>	<u>110</u>	<u>885</u>	<u>6,596</u>
Начислена	2	4	2	1	9
Изписана през годината	(318)	-	(27)	(2)	(347)
Салдо на 31 декември 2013	<u>5,261</u>	<u>28</u>	<u>85</u>	<u>884</u>	<u>6,258</u>
Преносна стойност към 1 януари 2012	<u>27</u>	<u>10</u>	<u>7</u>	<u>3</u>	<u>47</u>
Преносна стойност към 31 декември 2012	<u>5</u>	<u>4</u>	<u>3</u>	<u>1</u>	<u>13</u>
Преносна стойност към 31 декември 2013	<u>4</u>	<u>0</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>5</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

14. Търговски и други вземания

	31 декември 2013 хил. лв.	31 декември 2012 хил. лв.
Вземания от свързани лица	2	180
Вземания от клиенти, в т.ч.	5	58
<i>Първоначална стойност</i>	5	259
<i>Начислена обезценка</i>	-	(201)
Данъци за възстановяване	-	1
Други	4	5
<i>Първоначална стойност</i>	4	5
	<u>11</u>	<u>244</u>

Вземанията от свързани лица са оповестени в бележка 21.

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 2013 и 2012 година.

Експозицията на Дружеството към кредитен риск, и загуби от обезценка свързани с търговски и други вземания, са представени в бележка 20.

15. Парични средства

	31 декември 2013 хил. лв.	31 декември 2012 хил. лв.
Парични средства по банкови сметки	6	27
Парични средства в брой	1	-
Краткосрочни депозити	144	-
Парични средства	<u>151</u>	<u>27</u>

16. Регистриран капитал

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

Към края на отчетния период акционери в Дружеството са:

Акционер	31 декември 2013 дял от капитала	31 декември 2012 дял от капитала
Петрол Холдинг АД	49.99%	49.99%
Форталеза Финанс ЕООД	41.44%	41.44%
Узунджовска 12 ЕАД (бившо наименование Неопред АД)	8.33%	8.33%
Други юридически и физически лица	0.24%	0.24%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

17. Търговски и други задължения

	31 декември 2013 хил. лв.	31 декември 2012 хил. лв.
Задължения към свързани лица	906	1,585
Задължения към доставчици	678	1
Задължения към персонала и осигурителни организации	9	9
Задължения към търговци	3	5
Данъчни задължения	1	1
Други	46	65
	<u>1,643</u>	<u>1,666</u>

Задълженията към свързани лица са оповестени в бележка 21.

Дружеството начислява задължения за неизползван платен отпуск от персонала в съответствие с МСС 19 *Доходи на наети лица*. Остатъкът към 31 декември 2013 и 2012 година е под 1 хил. лв. 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.

Експозицията на Дружеството към ликвиден риск свързан с търговски и други задължения е оповестена в бележка 20.

18. Заеми и кредити

Към 31 декември 2013 година Дружеството има търговски заем, отпуснат от Контролиращото дружество сключен през 2008 година, който е просрочен към датата на отчета. Към 31 декември 2013 и 2012 година задълженията по лихвени заеми са съответно в размер на 1,509 хил. лв. и 1,452 хил. лв.

Задълженията към свързани лица са оповестени в бележка 21.

Допълнителна информация за лихвения и ликвидния риск, на които получените заеми и кредити излагат Дружеството, е представена в бележка 20.

19. 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 2013	31 декември 2012
Среднопретеглен брой акции	7,000,002	7,000,002
Загуба в хил. лв.	<u>(183)</u>	<u>(324)</u>
Загуба на акция (лева)	<u>(0.03)</u>	<u>(0.05)</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

20. Финансови инструменти и управление на рисковете

20.1. Счетоводни класификации и справедливи стойности

Таблицата показва преносните и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности. Не е включена информация за справедливите стойности ако преносната стойност е разумно приближение на справедливата стойност.

31 декември 2013, хил. лв.	Бел.	Финансови активи и пасиви			Справедлива стойност Ниво 3
		Предоставени кредити и вземания	По аморти- зирана стойност	Общо	
Финансови активи					
Търговски и други вземания, нетно	14	11	-	11	11
Парични средства	15	151	-	151	151
		162	-	162	162
Финансови пасиви					
Търговски и други задължения	18	-	1,630	1,630	1,630
Заеми и кредити	17	-	1,509	1,509	1,509
		-	3,139	3,139	3,139

31 декември 2012, хил. лв.	Бел.	Финансови активи и пасиви			Общо
		Предоставени кредити и вземания	По аморти- зирана стойност		
Финансови активи					
Търговски и други вземания, нетно	14	242	-	242	242
Парични средства	15	27	-	27	27
		269	-	269	269
Финансови пасиви					
Търговски и други задължения	18	-	1,651	1,651	1,651
Заеми и кредити	17	-	1,452	1,452	1,452
		-	3,103	3,103	3,103

20.2. Оценяване на справедливи стойности

Търговски и други вземания

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

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

Търговски и други задължения

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

- пълна инвентаризация на задълженията към датата на оценка;
- открояване на просрочените задължения и определяне на дължимите лихви и неустойки;

Задължения по търговски заеми

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

20.3. Управление на финансовия риск

20.3.1. Общи положения за управление на риска

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.

В резултат на глобалната финансова и икономическа криза, в българската икономика се наблюдава спад в икономическо развитие, който засяга широк кръг от индустриални сектори. Това води до забележимо влошаване на паричните потоци и намаляване на доходите и в крайна сметка – до съществено влошаване на икономическата среда, в която Дружеството оперира. В допълнение, нарастват съществено, пазарния, кредитния, ликвидния, лихвения, оперативния и другите рискове, на които Дружеството е изложено.

В резултат, нараства несигурността относно способността на клиентите да погасяват задълженията си в съответствие с договорените условия. Поради това, размерът на загубите от обезценка на, вземания по продажби, а също така и стойностите на другите счетоводни приблизителни оценки, в последващи отчетни периоди биха могли съществено да се отличават от определените и отчетени в настоящия финансов отчет. Ръководството на Дружеството прилага необходимите процедури за управление на тези рискове.

20.3.2. Пазарен риск

Пазарен риск е рискът при промяна на пазарните цени, като курс на чуждестранна валута, лихвени проценти или цени на капиталови инструменти, доходът на Дружеството или стойността на неговите инвестиции да бъдат засегнати. Целта на управлението на пазарния риск е да се контролира експозицията към пазарен риск в приемливи граници като се оптимизира възвръщаемостта.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

20.3.3 Лихвен риск

Дружеството е изложено на лихвен риск, тъй като полученият заем е с променлив лихвен процент, договорен като базисна лихва (основен лихвен процент), завишена с определена надбавка.

Към датата на настоящите финансови отчети лихвените финансови инструменти представляват пасиви с променлив лихвен процент в размер на 1,178 хил. лв. (2012: 1,178 хил. лв.).

Анализът на чувствителността към лихвения риск е изготвен на база на допускането, че лихвените позиции с променлива лихва към датата на баланса са съществували в същия размер през цялата година и разумно възможното увеличение/намаление на лихвения процент е с 5 базисни пункта. Ако лихвените проценти бяха по-високи/по-ниски с 5 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.

20.3.4. 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.

Експозиция към кредитен риск

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

	Бел.	31 декември 2013 хил. лв.	31 декември 2012 хил. лв.
Търговски и други вземания	14	11	244
Парични средства	15	151	27
		<u>162</u>	<u>271</u>

Търговски и други вземания

Основно Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения в съответния срок и размер. Политиката на Дружеството в тази област е насочена към извършване на продажби на услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация и използването на адекватни обезпечения като средства за ограничаване на риска от финансови загуби. Кредитното качество на клиентите се оценява като се вземат предвид финансово състояние, минал опит и други фактори.

Обезценка на търговски и други вземания

В съответствие с утвърдената политика, Дружеството обезценява напълно всички вземания, които са просрочени и са с прекратени договори поради неплащане, тъй като историческият опит е показал, че такива вземания по принцип не са възстановими.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

Парични средства

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

20.3.5. 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, изключващи ефекта от договорености за нетиране:

	31 декември 2013		31 декември 2012	
	Преносна стойност	Договорени парични потоци с падеж до една година	Преносна стойност	Договорени парични потоци с падеж до една година
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Търговски заеми	1,509	1,566	1,452	1,480
Търговски и други задължения	1,630	1,630	1,656	1,656
	3,139	3,196	3,108	3,136

21. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях

През отчетния период са осъществени сделки със следните свързани лица:

Свързано лице

Петрол Холдинг АД	Контролиращо дружество
Транскарт Файненшъл Сървисис ЕАД	Дружество под общ контрол
Трансинвестмънт АДСИЦ	Дружество под общ контрол
Транскарт Пеймънт Сървисиз ЕАД	Дружество под общ контрол
Петрол АД	Дружество под общ контрол до ноември 2013 година
БПИ ЕАД	Дружество под общ контрол до ноември 2013 година

Извършените сделки се отнасят главно до:

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2013

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

Обемите на сделките, осъществени със свързани лица за 2013 и 2012 година са, както следва:

Свързано лице	2013	2012	2013	2012
	хил. лв. Продажби	хил. лв. Продажби	хил. лв. Покупки	хил. лв. Покупки
Контролиращо дружество	-	-	12	12
Дружества под общ контрол	<u>30</u>	<u>27</u>	<u>18</u>	<u>22</u>
	<u>30</u>	<u>27</u>	<u>30</u>	<u>34</u>

Финансовите разходи за 2013 година в размер на 57 хил. лв. и 59 хил. лв. за 2012 година представляват лихви във връзка с предоставен заем от Контролиращото дружество.

Към 31 декември 2013 и 2012 година неуредените разчети със свързани лица са, както следва:

Свързано лице	31 декември 2013	31 декември 2012	31 декември 2013	31 декември 2012
	хил. лв. Вземания	хил. лв. Вземания	хил. лв. Задължения	хил. лв. Задължения
Контролиращо дружество, в т.ч.	-	-	1,574	1,504
<i>Краткосрочни лихвени заеми</i>	-	-	1,509	1,452
Дружества под общ контрол	2	180	840	1,525
Асоциирани дружества на Петрол Холдинг АД	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>8</u>
	<u>2</u>	<u>180</u>	<u>2,415</u>	<u>3,037</u>

Общата сума на начислените възнаграждения на ключов ръководен персонал на Дружеството, включена в разходите за персонала, възлиза на 18 хил. лв. (2012: 18 хил. лв.).