



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. 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

Финансови показатели	2009	2008
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.) ¹	0.1	2.8
ROA (%)	(53.01)	(19.56)
Активи (в хил. лв.)	2,152	4,315
Дълг (в хил. лв.) ²	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
Оперативни показатели	2009	2008
<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.

¹ Заключителна цена на акция на БФБ – София за съответната година

² 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%)
	(2,002)	(40%)

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%)
Общо	<u>1,336</u>	<u>100%</u>	<u>(2,823)</u>	<u>(68%)</u>

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. 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 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 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

Web: 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. 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
Общо заеми на физически лица			86
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
Общо търговски заеми на свързани лица			89,070
Търговски дружества	3 мес. Софибор плюс 4%	31.12.2009 г.	17,129
Общо търговски заеми на несвързани лица			17,129
Общо предоставени заеми			106,285

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
Общо депозити от физически лица			20,170
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
Общо търговски заеми и депозити от свързани лица			154,492
Търговска банка		19.07.2010 г.	6,000
Търговска банка	3 мес. Euribor плюс 9.914%	25.12.2012 г.	5,864
Общо банкови заеми			11,864
Търговско дружество	3 мес. Софибор плюс 1%	Не е уговорен	2
Общо търговски заеми от несвързани лица			2
Общо получени заеми и депозити			186,528

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
Общо издадени корпоративни гаранции	36,371	-	-	-	36,371



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>
Общо предоставени гаранции	451,768	123,704	17,314	26,327	284,423