

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

Обръщение на ръководството

Уважаеми Акционери,

През 2011 година спадът в Българската икономика се задълбочи. Това се отрази негативно на всички пазарни субекти. Инфлацията нарасна повече от очакваното, а покупателната способност на населението се влоши. Независимо от високата ликвидност на финансовите институции и наличието на свободен паричен ресурс, кредитирането намаля поради високия риск, свързан с кредитополучателите.

Дружеството е пряко зависимо от възможността за гарантирано кредитиране с нисък риск и през 2011 година продължи тенденцията за свиване на дейността.

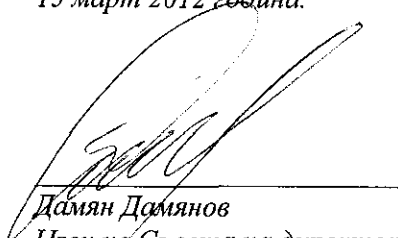
Дейността му е регулирана от Българска Народна Банка и Комисията по финансов надзор. За това работим в близко сътрудничество и посредством партньори.

През 2011 година има значителен спад на приходите. Наред с това успяхме драстично да намалим и оптимизираме разходите. Постигнахме и извънсъдебно споразумение по съдебен спор, който блокираше дейността на дружеството.

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

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

Настоящият доклад за дейността е одобрен за публикуване от Съвета на директорите на 15 март 2012 година.



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

Дата: 15 март 2012 година

Профил на Дружеството

1. Регистрация

Проведеното на 3 декември 2001 година общо събрание е взело решение за учредяване на акционерно дружество Транскарт. Дружеството е вписано в търговския регистър на Софийския градски съд на 14 декември 2001 година. Целите му са свързани с издаване и обслужване 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 номинално 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 номинално 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 номинално стойност 1 лева всяка. През месец април 2006 година капитала 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 номинално стойност 1 лева всяка.

От месец юни 2005 година Транскарт АД (СТ5) е публично дружество, регистрирано на БФБ - София АД с решение на Комисията за финансов надзор (КФН), в съответствие с чл. 110 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

2. Предмет на дейност

Дружеството е със записан в съдебното решение предмет на дейност - 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.

Като цяло, дейността на Дружеството е свързана с реализацията на техническа система за обслужване и авторизация на плащане на стоки и услуги чрез използване на кредитни небанкови карти за покупка и заплащане на стоки и услуги на територията на Република България.

В условията на финансова и икономическа криза, Транскарт АД предприе редица мерки за оптимизиране на дейността си. Сключи подходящи договори за услуги с дружества от групата и по този начин намали потенциалните рискове.

През 2011 година Транскарт АД продължи да изпълнява целите си, свързани с оптимизиране мрежата от ПОС терминали в търговски обекти, повишаване качеството и надеждността на услугите в съответствие с действащото законодателство и регулаторната рамка, както и оптимизиране и драстично съкращаване на разходите.

3. Мисия

Мисията на Транскарт АД е:

- Чрез използване на небанкови кредитни карти ТРАНСКАРТ да предостави модерен финансов инструмент на картодържатели и търговци, като им даде самочувствие на потребители, съответстващо на световните стандарти;
- Да предлага преди всички качествени услуги в сектора на електронните разплащания в България;
- Проектите на Дружеството се реализират чрез иновативни решения и съгласно действащите международни стандарти и Българското законодателство;
- Използването на съвременни високотехнологични решения е гаранция за картодържатели и търговци, че ползват продукти от ново поколение, с голям потенциал и перспективи за развитие.

4. Визия

Нашата визия в синтезиран вид е:

ТРАНСКАРТ – САМО ПОИСКАЙ!

5. Цели

- Независима търговска мрежа – поддръжка на самостоятелна мрежа от ПОС терминали, работещи в подбрани търговски обекти в цялата страна;
- Оптимално управление на портфолио от търговци, приемащи плащания;
- Сътрудничество с партньори за съхраняване и оптимизиране на терминалната мрежа.

6. Управление

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

6. Управление (продължение)

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.

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

Рос Ойл ЕООД	Тема Спорт ЕООД
Петрол Инженеринг АД	Бляк Сенд Ризорт АД
Интерхотел България Бургас ЕООД	ПетроАлианс Трейдинг ООД
Ей Ел Джи ЕООД (в ликвидация)	Транс Оператор АД
ПФСК Черноморец Бургас АД	Формамер ЕООД
Варна Бизнес Сървисиз ЕООД	Франсис Резидънс ЕООД
Морско Казино ЕАД	Трансат АД
Бутилираща Компания Извор АД	Транскарт Пеймънт Сървисис ЕАД
Извор ООД (в ликвидация)	Транскарт Файненшъл Сървисис ЕАД
Петрол АД	Транскарт АД
Трансинвестмънт АДСИЦ	Сократ ЕАД
Еър Лазур - Дженерал Авиейшън ЕООД	Нафтекс Трейд ЕООД
Нафтекс Сторидж ЕООД	Уил Сии България ЕООД
Ню-Ко Загора ЕООД	Бългериън Роуз Гардънс ЕООД
Вратцата ЕООД	Федерал България Мениджмънт АД
Петрол Карт Сервиз ЕООД	Петрол Трейд ЕООД
Балнеохотел Поморие АД	Транс Телеком АД
Рекс Лото АД	Тема Нюз 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 2011 година – основни тенденции *

От средата на 2010 година реалният обем на брутния вътрешен продукт (БВП) на българската икономика съвсем слабо възстанови тенденцията си на растеж, а през третото тримесечие на 2011 година съвсем леко се ускори в сравнение с растежа за второто тримесечие. Очакванията са, че предкризисния обем на БВП да бъде достигнат през четвъртото тримесечие на 2012 година.

Забавянето на растежа в държавите, основни икономически партньори на България продължи през 2011 година и това е причина за забавяне на растежа и у нас, което се очаква да продължи до средата на 2012 година.

Динамиката на инвестициите не се подобри. За 2011 година те имат значителен спад на годишна база. Крайното потребление има растеж на годишна база, но е с около 7% по-ниско от предкризисния си максимум. За годината като цяло растежът е под 2%.

За цялата 2011 година салдото по текущата сметка е положително – около 1 млрд. евро. Очакванията за 2012 година са да остане положително, но в по-малък размер. Външната търговия се развиваше добре на фона на силно ограничения икономически растеж в еврозоната и свитото вътрешно потребление при основните ни икономически партньори. За 2011 година общият стокообмен се е увеличил номинално с 25 на сто като ръстът на търговията със страните от ЕС изпреварва този с трети страни. Общият износ (FOB) нараства с 30.6 на сто и достига близо 18.5 млрд. евро. Тенденцията е темпът на нарастване на износа да отслабне значително поради спад в търсенето на българска експортна продукция в проблемните страни от еврозоната.

Преките чуждестранни инвестиции (ПЧИ) за цялата 2011 година не надхвърлят 1 млрд. евро при очаквани 1.5 – 2 млрд. Тенденцията за оттегляне на чуждестранни компании от националния пазар продължава и през 2012 година, като очакванията са през второто полугодие паричните потоци към страната да започнат постепенно да нарастват.

Средногодишната инфлация за 2011 година (4.2%) е по-висока от тази за 2010 година (2.4%). Ако европейската и Българската икономики се активизират през втората половина на годината, може да се очаква, че натрупаната инфлация за 2012 година ще бъде 2.5 - 3%. Коефициента на безработицата през 2011 година остана висок и няма признаци за намаляване през 2012 година. Очакванията са това да стане през 2013 година ако настъпи ускоряване на икономическия растеж.

Банковата система остана стабилна и с висока ликвидност. Негативно продължават да й влияят силно намалялото търсене на кредити, както и продължаващото влошаване на качеството на кредитните портфейли на банките – последица от понижената кредитоспособност на заемополучателите.

Усвояването на евросредства се движи с ниски за ЕС темпове на изпълнение на оперативните програми. Страната ни е договорила 57% от общия ресурс, а са разплатени 18% от предвидените средства. До края на 2013 година трябва да бъдат усвоени минимум 40% от европейските фондове. Като цяло България е на предпоследно място по усвояване на средства от ЕС. През следващия програмен период България има шанс да усвои около 14 млрд. евро.

* Данните са взети от доклад **ИКОНОМИКАТА НА БЪЛГАРИЯ** Януари 2012, издание на Центъра за икономическо развитие

1. Икономиката на България през 2011 година (продължение)

Прогнозата е страната да получи около 8 млрд. евро.

Транскарт АД осъществява своята дейност в силно регулирана и конкурентна пазарна среда. Дружеството осъществява дейността си съвместно с лицензирани партньори.

2. Резултати от дейността

През 2011 година дейността на Транскарт беше свързана с:

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

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

През 2011 година продължи тенденцията за едностранно прекратяване на договорите от страна на търговци. Това доведе до значително намаляване на приходите. През годината успяхме значително да съкратим всички разходи.

3. Финансово състояние

Финансови показатели	2011	2010	2009
Приходи от продажби (хил. лв.)	408	406	1,336
ЕБИТДА (хил. лв.)	(3)	(340)	(918)
Нетен резултат след данъци (хил. лв.)	(331)	(716)	(1,328)
Доход на акция (лева)	(0.05)	(0.10)	(0.19)
Пазарна цена на една акция (лева)	8.878	8.878	0.10
ROA (%)	(48.75)	(39.72)	(53.01)
Активи (хил. лв.)	679	1,453	2,152
Дълг (в хил. лв.)	1,393	1,321	1,111
Собствен капитал (хил. лв.)	(2,445)	(2,114)	(1,398)
Собствен капитал / Активи (%)	(360)	(145)	(65)

3. Финансово състояние (продължение)

Оперативни показатели	2011	2010	2009
Брой търговски обекти	581	1,214	2,854
Численост на персонала	5	5	21

Финансовият резултат на Дружеството за 2011 година след данъци е загуба в размер на 331 хил. лв.

Приходите от продажби през 2011 година са в размер на 408 хил. лв. (2010: 406 хил.лв) Оперативните разходи за дейността за периода са в размер на 554 хил. лв.(2010: 1,096 хил. лв.).

Към края на 2011 година Дружеството притежава активи в размер на 679 хил. лв. Задълженията към 31 декември 2011 година са в размер на 3,124 хил. лв., от които 2,972 хил. лв. към свързани лица.

Собственият капитал на дружеството е отрицателен и е в размер на 2,445 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 изкупило собствени акции.

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

Към 31 декември 2011 година структурата на акционерния капитал е следната:

Акционер	Брой акции към 31.12.2011 г.	Дял от капитала към 31.12.2011 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%
НЕОПРЕД АД	583 000	8.33%
БУЛБРОКЪРС ЕАД	3,465	0.05%
АЛФА ВЕНЧЪРС ЕООД	2780	0.04%
ОБЩИНСКА БАНКА АД	1,186	0.02%
МАККАП АД	1,467	0.02%
Физически лица	8,513	0.12%
Общо:	7,000,002	100%

4. Акционерен капитал (продължение)

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

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

4. Акционерен капитал (продължение)

През 2011 година акциите на Дружеството са регистрирани за търговия на неофициален пазар, Сегмент В на БФБ – София АД с борсов код 5Т5. През последните 5 години са осъществени следните сделки с акции на дружеството:

Дата	Обем	Цена
2 Ноември 2010 11:18	1	8.878
20 Октомври 2010 13:53	1000	1.000
4 Октомври 2010 12:16	466	0.720
5 Март 2010 10:43	30	0.800
5 Март 2010 10:43	40	0.800
8 Декември 2009 10:38	30	0.102
20 Ноември 2009 10:45	1	0.990
29 Май 2009 13:49	582063	1.000
10 Януари 2008 13:39	70000	2.800
9 Януари 2008 09:46	50	3.757
3 Януари 2008 12:50	1173838	2.890
13 Декември 2007 09:55	1046700	4.001
29 Ноември 2007 13:54	10	5.200
8 Октомври 2007 09:30	10	4.000
2 Октомври 2007 10:22	40	4.000
26 Септември 2007 11:05	10	4.000
9 Август 2007 09:30	40	4.160
9 Август 2007 09:30	50	4.160
9 Август 2007 09:30	100	4.100
9 Август 2007 09:30	21	4.099

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

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

5. Човешки ресурси

Целите на Дружеството в областта на човешките ресурси са:

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

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

През 2011 година Дружеството извършва дейността си с минимален щатен персонал.

През 2011 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 2011 година са 42 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 24 от приложението към финансовия отчет.

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

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

Всички разходи се извършват на основание на детайлна икономическа обосновка.

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

9. Корпоративно управление

През 2011 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 представляване и промяната на лицата упражняващи контрол върху Дружеството. През периода няма изменения и допълнения в устава на Транскарт АД.

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

- Предварително оповестяване свикване на Общо събрание, както и материалите по предвидените за обсъждане въпроси чрез публикуване на Покана;
- Информирано упражняване право на глас, като оповестява предварително ясни, разбираеми и аргументирани материали и проекта - решения;
- Предварително уведомяване Акционерите относно правилата и процедурата за гласуване, като в поканата се посочват лицата, имащи право на глас;
- Предоставяне на Акционерите достатъчна и навременна информация относно датата, мястото и дневния ред и предвидените за обсъжданите въпроси. Материалите са достъпни в КФН, БФБ и в самото дружество веднага след публикуване на поканата. През 2011 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 2011 година Съветът на директорите на Транскарт АД утвърди график на важните предстоящи корпоративни събития за текущата година.

9. Корпоративно управление (продължение)

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

10. Друга информация

1. Информация за дялови участия на Транскарт АД

Към 31 декември 2011 година Дружеството няма дялови участия.

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

Тази информация е оповестена в бележка 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 2011 година е предоставило заеми и е получило депозити и гаранции от всякакъв вид, както следва:

Предоставени заеми

Категория заемополучател	Годишна лихва	Падеж	Главница 31.12.2011 г. хил. лв.
Физически лица	9%	28.08.2018 г.	49
Физически лица	3 мес. Софибор плюс 5%	31.12.2010 г.	38
Общо заеми на физически лица			87
Дружества под общ контрол	3 мес. Софибор плюс 1%	31.12.2011 г.	18,659
Дружества под общ контрол	9%	30.06.2011 г.	5,580
Дружества под общ контрол	ОЛП плюс 3.5%	31.12.2011 г.	678
Дружества под общ контрол	3 мес. Софибор плюс 1%	31.12.2012 г.	7,089
Дружества под общ контрол	ОЛП плюс 4.8%	28.07.2009 г.	1,178
Асоциирано дружество	3 мес. Софибор плюс 5%, ОЛП плюс 6%	31.03.2010 г.	365
Общо търговски заеми на свързани лица			33,549
Търговски дружества	3 мес. Софибор плюс 4%	31.12.2011 г.	11,675
Търговски дружества	3 мес. Софибор плюс 6%	31.07.2011 г.	1,822
Общо търговски заеми на несвързани лица			13,497
Общо предоставени заеми			47,133

10. Друга информация (продължение)

Получени заеми и депозити

Категория заемодател/депозант	Годишна лихва	Падеж	Главница 31.12.2011 г. хил. лв.
Физически лица	3 мес. Софибор плюс 1%	Не е уговорен	1,893
<i>Общо депозити от физически лица</i>			<i>1,893</i>
Дружество под общ контрол	9.5%	21.01.2017 г.	23,152
Дружество под общ контрол	3 мес. Софибор плюс 1%	Не е уговорен	95,230
Дружество под общ контрол	1 мес. Euribor плюс 2.85%	18.10.2019 г.	19,787
Дружество под общ контрол	9%	17.08.2012 г.	8,935
Дружество под общ контрол	9.50%	31.12.2012 г.	6,842
<i>Общо търговски заеми и депозити от свързани лица</i>			<i>153,946</i>
Търговска банка	9%	20.07.2012 г.	4,850
Търговска банка	3 мес. Euribor плюс 9.914%	26.09.2012 г.	4,694
<i>Общо банкови заеми</i>			<i>9,544</i>
Търговско дружество	3 мес. Софибор плюс 1%	Не е уговорен	2
<i>Общо търговски заеми от несвързани лица</i>			<i>2</i>
Общо получени заеми и депозити			165,385

Потенциални задължения

	31 декември 2011 хил. лв.	До една година хил. лв.	Между една и две години хил. лв.	Между две и пет години хил. лв.	Над пет години хил. лв.
<i>Предоставени гаранции</i>					
Авалирани записи на заповед, пости поръчителства и издадени корпоративни гаранции в полза на финансови институции по договори за банкови кредити и финансов лизинг на свързани лица	437,811	5,546	31,742	48,677	351,846
Издадени корпоративни гаранции и поръчителства в полза на доставчици на дъщерни дружества	1,135				1,135
	<i>419,303</i>	<i>66,188</i>	<i>31,742</i>	<i>48,677</i>	<i>311,119</i>
Други предоставени гаранции, в т. ч. в полза на:					
Банка довереник по облигационна емисия на свързано лице	7,823	7,823	-	-	-
Свързано лице по договор за опция за продажба на вземания	8,250	8,250	-	-	-
	<i>16,073</i>	<i>16,073</i>	-	-	-
Общо предоставени гаранции	455,019	21,619	31,742	48,677	352,981