

ИНТЕРКАРТ ФАЙНАНС АД

**МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ
ОТЧЕТ**

30 Септември 2012 година

СЪДЪРЖАНИЕ

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА | 1 |
| ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ.100о, АЛ.4, Т.2 ОТ ЗППЦК И ЧЛ.33, АЛ.1 ОТ НАРЕДБА №2..... | 1 |
| ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОБСТОЯТЕЛСТВА НАСТЪПИЛИ ЗА ПЕРИОДА 01.01-30.09.2012Г..... | 3 |
| ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ | 5 |
| ДЕКЛАРАЦИЯ по чл.33, ал.1, т.3 от Наредба №2 на КФН | 7 |
| КОМПЛЕКТ ТРИМЕСЕЧНИ ИНДИВИДУАЛНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ СЪГЛАСНО МСС | 8 |
| ОПОВЕСТЯВАНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ | 12 |

Ръководството на Интеркарт Файнанс АД (Дружеството, Емитента) представя своя междинен доклад за дейността и индивидуален тримесечен финансов отчет към 30 септември 2012г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетяване, приети от Европейския съюз, Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Наредба №2 на Комисия за финансов надзор. Този тримесечен финансов отчет не е одитиран.

Докладът за дейността съдържа съществена информация и събития настъпили през отчетния период, както и обобщава състоянието и резултатите от дейността на „Интеркарт Файнанс“ АД.

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ.100о, АЛ.4, Т.2 ОТ ЗППЦК И ЧЛ.33, АЛ.1 ОТ НАРЕДБА №2

ВАЖНИ СЪБИТИЯ ЗА „ИНТЕРКАРТ ФАЙНАНС“ АД, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2012 Г. (01.07.2012 Г. – 30.09.2012 Г.)

- На 5 септември 2012г. „Интеркарт Файнанс“ АД извършва плащане на лихви и главница с падеж 05 септември 2012 г. по облигационна емисия с ISIN код: BG2100002109, брой облигации 2 500, с номинал от 1 000 EUR, както следва:
Изплатена сума на лихвата: **50 000 EUR (97 791,50 лева)**.

ВЛИЯНИЕ НА ВАЖНИТЕ СЪБИТИЯ ЗА „ИНТЕРКАРТ ФАЙНАНС“ АД, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2012 Г. ВЪРХУ РЕЗУЛТАТИТЕ ВЪВ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Плащането на лихви и главница по емитираният облигационен заем не са оказали негативно влияние върху ликвидността на „Интеркарт Файнанс“ АД. Намаляването на лихвените разходи за оставащите месеци на 2012 г. ще окаже благоприятен ефект върху финансовите резултати на Емитента.

ОПИСАНИЕ НА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕН „ИНТЕРКАРТ ФАЙНАНС“ АД ПРЕЗ ОСТАНАЛАТА ЧАСТ ОТ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА

Дейността на „Интеркарт Файнанс“ АД е изложена на разглежданите по-долу рискове. Рисковите фактори са посочени в последователност съобразно значимостта им за дейността на Емитента.

СПЕЦИФИЧНИ РИСКОВЕ

ПАЗАРНИ РИСКОВЕ

Пазарният риск е свързан с промени в пазарните условия. Той включва рискове по получаване на приходи (кредитен риск), рискове по получаване на печалба, лихвени, ликвидни и валутни рискове.

Кредитен риск

При осъществяване на търговски операции, кредитна и инвестиционна дейност, „Интеркарт Файнанс“ АД е изложено на кредитен риск.

Кредитният риск, свързан с осъществяването на търговски операции и инвестиционна дейност се управлява посредством процедури за управление на контрагентски или клиентски риск.

Рискът някоя от страните по договори за деривативни и други финансови инструменти да не бъде в състояние да посрещне своите задължения се следи текущо. С цел управление нивото на кредитния риск, „Интеркарт Файнанс“ АД работи с контрагенти с приемлив кредитен рейтинг, към които се прилага изградена система от лимити.

Основният риск, на който е изложено Дружеството възниква вследствие на предоставени заеми във връзка с изпълнение на платежни операции. С цел ограничаване на този риск се прилага система за определяне на клиентски лимити, като всяко поемане на риск се одобрява от лица или колективен орган, имащи съответните компетенции. Поеманите рискове се влияят от оценката на клиента посредством прилагане на статистически модели за оценка.

Рискове по получаване на печалба

Пазарният риск се проявява по отношение на разходите на Дружеството и по-точно в случаите на изпреварващо нарастване на темповете на разходите спрямо темповете на приходите. Такива рискове могат да повлияят върху дейността на Дружеството при повишаване на цената за използване на външни услуги като реклама, правно обслужване, производство и доставка на кредитни карти.

Лихвен риск

Дейността на „Интеркарт Файнанс“ АД е обект на риск от колебания в лихвените проценти, до степента, в която лихвоносните активи (включително инвестициите) и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти, Дружеството е изложено на риск от неблагоприятни промени на базовите лихвени проценти (Либор, Юрибор и др.), служещи за определяне на крайните лихвени проценти за клиенти, както и при взаимоотношенията с други финансови институции. Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви и постигане на пазарни лихвени равнища, съответстващи на стратегията на Дружеството.

„Интеркарт Файнанс“ АД анализира лихвеният риск като класифицира финансовите си активи и пасиви по матуритет според чувствителността им към изменението на лихвените проценти по различни валути.

Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейността на „Интеркарт Файнанс“ АД и управлението на неговите позиции. Той има две измерения – риск Дружеството да не бъде в състояние да посрещне задълженията си, когато те станат дължими и риск от финансова загуба от наложителна продажба на финансови активи с цел осигуряване на ликвидност.

Целта на управлението на ликвидния риск на „Интеркарт Файнанс“ АД е осигуряване на достатъчно ниво на ликвидност за посрещане на текущи задължения, когато станат дължими при нормални и извънредни обстоятелства, без понасянето на значителни загуби от продажба на ликвидни активи и използване на по-скъпо финансиране.

„Интеркарт Файнанс“ АД използва пакет от инструменти на паричния и капиталовия пазар с цел поддържане на текуща ликвидност и реализиране на допълнителен доход.

Валутни рискове

„Интеркарт Файнанс“ АД е изложено на валутен риск при извършване на сделки с финансови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута.

След въвеждането на Валутен борд в Република България, курсът на българският лев към еврото е фиксиран на 1,95583. Тъй като валутата, в която „Интеркарт Файнанс“ АД изготвя финансовите си отчети е българският лев, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната.

Политиката по управление на риска цели ограничаване на вероятните загуби от негативните движения на курсовете на чуждестранните валути различни от евро. „Интеркарт Файнанс“ АД управлява валутния риск централизирано, спазвайки предварително одобрени лимити за открити валутни позиции и стоп-загуба. Информация за ръководството за нивото на валутен риск се предоставя ежедневно. Лимитите за ограничаване на валутния риск се актуализират периодично на база анализ на пазарната информация и вътрешните бизнес потребности на Дружеството.

Оперативни рискове

Оперативният риск е рискът от директни или индиректни загуби в резултат на човешки грешки, пропуски в системите и неподходящи процедури и контрол. Оперативният риск може да бъде риск от операции, риск от информационните системи и комуникации, правен риск и риск, свързан с човешките ресурси.

Управлението на оперативния риск включва дейности като идентифициране, регистриране на операционни събития, измерване на тяхното влияние върху дейността на Дружеството и определяне на необходимия капитал за покриване на риска от загуба. Изложеността към оперативен риск се следи по вид на рисковите събития и по отделни групи дейности на Дружеството.

ОБЩИ (СИСТЕМНИ) РИСКОВЕ

Системният риск произтича от общите условия, в които оперират икономическите субекти и по тази причина оказва влияние върху всеки бизнес, институция и финансов инструмент.

Неблагоприятни промени в данъчните закони

Последните правителства провеждат последователна данъчна политика в посока намаление на преките данъци, увеличение на косвените данъци и подобрене на данъчната събираемост. Като цяло, няма информация за предстоящи промени в данъчните ставки на преките данъци, които могат да окажат пряко влияние върху резултатите на Дружеството.

Кредитен риск

През 2012 г. международната кредитна агенция Standard&Poor's повиши кредитния рейтинг на България по краткосрочните облигации в чужда и местна валута от А-3 на А-2. Кредитната агенция потвърди рейтинга на дългосрочните облигации в чужда и местна валута на ВВВ със стабилна перспектива. Кредитната агенция отчита и положителните перспективи за растеж пред българската икономика в средносрочен план. Има се предвид усвояването на средства от европейските фондове и други ползи от членството ни в Европейския съюз.

Преди настоящата година също агенция Moody's повиши кредитния рейтинг на България от Ваа3 на Ваа2 със стабилна перспектива.

Риск от забавен икономически растеж

През февруари 2012 г. Европейската Комисия публикува новата си икономическа прогноза за страните от общността, според която еврозоната ще изпадне в „мека рецесия“ през първата половина на годината, а през втората се очаква лек растеж. В авангардната група на държавите, които ще увеличат през тази година своя БВП, попадат страни само от Източна Европа. Водач на листата е Полша, след нея са Литва, Латвия, Румъния и България. Причината е, че тези страни са по-дисциплинирани, имат по-нисък държавен дълг и затова се справят по-добре от останалите в ЕС. Анализът на Европейската Комисия показва, че икономиките на девет държави от общността ще потъват през тази година, защото ще отбележат отрицателен растеж.

Министерството на финансите на България залага консервативно 1% ръст на БВП за 2012 г.

Валутен риск

Валутният риск представлява възможността за негативна промяна на съотношението между курса на лева към чуждите валути и влиянието на тази промяна по отношение на възвращаемостта от инвестиции в страната. Положително влияние върху валутния риск оказва въведението през 1997г. валутен борд, при който българският лев е фиксиран към еврото при курс 1 евро за 1.95583 лева.

Инфлационен риск

Рискът от увеличаване на инфлацията е свързан с намаляване на покупателната способност на икономическите субекти, опериращи в България и евентуална обезценка на активите, деноминирани в местна валута.

Политически риск

Политическият риск е свързан с възможността от възникване на вътрешнополитически сътресения и неблагоприятна промяна в стопанското законодателство. Поради съществуващия в момента консенсус между парламентарно представените политически сили относно основният приоритет пред България за бързо развитие на икономиката и достигане на ниво, близко до икономиките на останалите страни-членки на ЕС, в момента не може да се очаква рязка смяна на посоката на политическо управление на страната, която да повлияе негативно на развитието на Дружеството.

ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОБСТОЯТЕЛСТВА НАСТЪПИЛИ ЗА ПЕРИОДА 01.01-30.09.2012Г.

Информацията в тази секция се представя съгласно изискванията на чл.33, ал.1, 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.

- 1.1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху дружеството – няма промяна в състава на лицата упражняващи контрол върху дружеството.
- 1.2. Промяна в състава на управителните и на контролните органи на дружеството и причини за промяната; промени в начина на представляване; назначаване или освобождаване на прокурист – няма промяна в състава на съвета на директорите и начина на представяне на „Интеркарт Файнанс“ АД през периода на третото тримесечие на 2012г. Дружеството няма назначен прокурист през отчетния период.
- 1.3. Решение за преобразуване на дружеството и осъществяване на преобразуването; структурни промени в дружеството – ръководството на „Интеркарт Файнанс“ АД не е вземало решение за преобразуване на Дружеството или за извършване на структурни промени в него.

- 1.4. Откриване на производство по ликвидация и всички съществени етапи, свързани с производството – не е откривано производство по ликвидация на Емитента.
- 1.5. Откриване на производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството – за Емитента или негово дъщерно дружество не е откривано производство по несъстоятелност.
- 1.6. Придобиване, предоставяне за ползване или разпореждане с активи на голяма стойност по чл. 114, ал. 1, т. 1 ЗППЦК – не са извършвани разпореждания с активи на стойност по-голяма от стойността по чл.114, ал.1, т.2 от ЗППЦК.
- 1.7. Решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие – не е приемано решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие.
- 1.8. Промяна на одиторите на дружеството и причини за промяната – през отчетния период акционерите в дружеството не са вземали решение за промяна на одиторите.
- 1.9. Обявяване на печалбата на дружеството – за третото тримесечие на 2012г. Емитентът реализира печалба от 1 235 хил.лв. на индивидуална база.
- 1.10. Непредвидимо или непредвидено обстоятелство от извънреден характер, вследствие на което дружеството или негово дъщерно дружество е претърпяло щети, възлизащи на три или повече процента от собствения капитал на дружеството – не е настъпвало непредвидимо или непредвидено обстоятелство от извънреден характер, в следствие на което дружеството или негово дъщерно дружество е претърпяло щети, възлизащи на три или повече процента от собствения капитал на дружеството.
- 1.11. Публичното разкриване на модифициран одиторски доклад – одиторите на Емитента не са модифицирали свой доклад отнасящ се за Дружеството.
- 1.12. Решение на общото събрание относно вида и размера на дивидента, както и относно условията и реда за неговото изплащане – през отчетния период общото събрание на акционерите на емитента не е вземало решение за изплащане на дивидент.
- 1.13. Възникване на задължение, което е съществено за дружеството или за негово дъщерно дружество, включително всяко неизпълнение или увеличение на задължението – не е възниквало задължение, което е съществено за Дружеството.
- 1.14. Възникване на вземане, което е съществено за дружеството, с посочване на неговия падеж – не е възниквало вземане, което да е съществено за Дружеството.
- 1.15. Ликвидни проблеми и мерки за финансово подпомагане – Дружеството няма ликвидни проблеми, като коефициентите му за ликвидност на база индивидуален отчет за третото тримесечие на 2012г. , към 30.06.2012, 31.03.2012, 31.12. 2011 г. и 31.12.2010 са показани в следната таблица:

| коефициенти | 30.9.2012 | 30.6.2012 | 31.3.2012 | 2011 | 2010 |
|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|------|------|
| Коефициент на обща ликвидност | 1,31 | 1,35 | 1,35 | 1,33 | 4,65 |
| Коефициент на бърза ликвидност | 0,53 | 0,58 | 0,55 | 0,61 | 0,92 |
| Коефициент на незабавна ликвидност | 0,17 | 0,17 | 0,17 | 0,22 | 0,92 |

- 1.16. Увеличение или намаление на акционерния капитал – акционерният капитал на дружеството не е променян през отчетния период.
- 1.17. Потвърждение на преговори за придобиване на дружеството – не са извършвани преговори по придобиване на Дружеството.

- 1.18. Сключване или изпълнение на съществени договори, които не са във връзка с обичайната дейност на дружеството – не са сключвани или изпълнявани съществени договори, които не са във връзка с обичайната дейност на Дружеството.
- 1.19. Становище на управителния орган във връзка с отправено търгово предложение – не е отправяно търгово предложение.
- 1.20. Прекратяване или съществено намаляване на взаимоотношенията с клиенти, които формират най-малко 10 на сто от приходите на дружеството за последните три години – няма прекратени или съществено намалени взаимоотношение с клиенти на дружеството, които да формират повече от 10 на сто от приходите на емитента за последните три години.
- 1.24. Въвеждане на нови продукти и разработки на пазара – през отчетния период Емитентът не е въвел нови продукти и разработки на пазара.
- 1.25. Големи поръчки (възлизаци на над 10 на сто от средните приходи на дружеството за последните три години) – Емитентът не е поемал такива големи поръчки.
- 1.26. Развитие и/или промяна в обема на поръчките и използването на производствените мощности - няма.
- 1.27. Преустановяване продажбите на даден продукт, формиращи значителна част от приходите на дружеството – не са преустановявани продажбите на продукт на Емитента, формиращ значителна част от неговите приходи.
- 1.28. Покупка на патент – не е извършвана покупка на патент.
- 1.29. Получаване, временно преустановяване на ползването, отнемане на разрешение за дейност (лиценз) – в рамките на отчетния период „Интеркарт Файнанс“ АД не е получавал нови разрешения за дейност, на Дружеството съответно не са отнемани разрешения за извършване на определена дейност.
- 1.30. Образуване или прекратяване на съдебно или арбитражно дело, отнасящо се до задължения или вземания на дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството – не е образувано или прекратявано съдебно или арбитражно дело, отнасящо се до емитента с цена на иска поне 10 на сто от собствения му капитал.
- 1.31. Покупка, продажба или учреден залог на дялови участия в търговски дружества от емитента или негово дъщерно дружество – Емитентът или негово дъщерно дружество не са извършвали залог на дялови участия в търговски дружества.
- 1.32. Изготвена прогноза от Емитента за неговите финансови резултати или на неговата икономическа група, ако е взето решение прогнозата да бъде разкрита публично – Емитентът не изготвя и не разкрива публично прогноза за своите и на групата си финансови резултати.
- 1.33. Присъждане или промяна на рейтинг, извършен по поръчка на емитента – „Интеркарт Файнанс“ АД не е поръчвало изготвяне на кредитен рейтинг на компанията.
- 1.34. Няма други обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа.

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

Информацията в тази секция се представя съгласно изискванията на чл.33, ал.1, т.6 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.

Информация за промените в счетоводната политика през отчетния период, причините за тяхното извършване и по какъв начин се отразяват на финансовия резултат и собствения капитал на емитента

За периода на третото тримесечие на 2012г. няма настъпили промени в счетоводната политика на „Интеркарт Файнанс“ АД.

Информация за резултатите от организационни промени

През отчетния период няма имплементирани организационни промени, като преобразуване, продажба на дружества от икономическата група, апортни вноски от дружеството, даване под наем на имущество, дългосрочни инвестиции, преустановяване на дейност.

Становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, като се отчитат резултатите от текущото тримесечие, както и информация за факторите и обстоятелствата, които ще повлияят на постигането на прогнозните резултати най-малко за следващото тримесечие.

Дружеството не представя прогнози на очакваните резултатите за текущата финансова година, включително за резултатите от текущото тримесечие.

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

„Интеркарт Файнанс“ АД няма висящи съдебни, административни или арбитражни производства касаещи задължения или вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал.

Информация за отпуснати от емитента или негово дъщерно дружество заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число и на свързани лица

През отчетния период на текущата финансова година „Интеркарт Файнанс“ АД има отпуснат заем за 7 157 хил.лв. на дъщерното си дружество „Интеркарт Кредит“ ЕАД.

Информация за сключените големи сделки със свързани лица

През отчетния период на текущата финансова година „Интеркарт Файнанс“ АД има сключени сделки за 856 хил.лв. с дъщерното си дружество „Интеркарт Кредит“ ЕАД по предоставянето на кредити по издадените от дружеството кредитни карти.

Деян Маринов Добрев,
Изпълнителен директор
„Интеркарт Файнанс“ АД
гр. София
26 октомври 2012г.



ДЕКЛАРАЦИЯ по чл.33, ал.1, т.3 от Наредба №2 на КФН

Долуподписаният **Деян Маринов Добрев** Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите на Интеркарт Файнанс АД емитент на ценни книжа - корпоративни облигации с ISIN код : 2100002109, в качеството си на представляващ Дружеството

ДЕКЛАРИРАМ, че доколкото ми е известно:

1. Комплектът финансови отчети, съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на „Интеркарт Файнанс“ АД.
2. Междинният доклад за дейността съдържа достоверен преглед на информацията за важни събития настъпили през третото тримесечие на 2012 г. и с натрупване от началото на финансовата година и за тяхното влияние върху резултатите във финансовия отчет, както и описание на основните рискове и несигурности пред които е изправено Дружеството през останалата част от финансовата година.

Декларатор:

Деян Маринов Добрев,
Изпълнителен директор
„Интеркарт Файнанс“ АД
гр. София
26 октомври 2012 г.



НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

За периода 1 януари 2012 – 30 септември 2012 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

| | Бележки | 9.2012 | 2011 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|--------------|
| Приходи от такси и комисионни | | 5 065 | 3 137 |
| Разходи за такси и комисионни | | (2 180) | (1 284) |
| Нетен доход от такси и комисионни | 1.1 | 2 885 | 1 853 |
| Приходи от лихви | | 554 | 620 |
| Разходи за лихви | | (198) | (466) |
| Нетен доход от лихви | 1.2 | 356 | 154 |
| Други приходи, нето | 1.3 | 3 | 39 |
| Резултат от операции с финансови активи на разположение за продажба | 1.4 | 360 | 403 |
| Приходи/разходи от преоценка на финансови активи на разположение за търгуване и деривативи, нето | 1.4 | 439 | (706) |
| Обезценки и провизии | 1.5 | (39) | 91 |
| Разходи за персонала | 1.6 | (1 245) | (1 424) |
| Разходи за външни услуги | 1.7 | (1 207) | (773) |
| Разходи за амортизация | 11,12 | (127) | (141) |
| Разходи за материали и консумативи | 1.8 | (191) | (124) |
| Други разходи | 1.9 | (83) | (199) |
| Резултат от операции във валута, нето | 1.10 | 221 | 294 |
| Печалба (загуба) преди данъци | | 1 372 | (533) |
| Разходи за / приходи от данъци за периода | 2 | (137) | 65 |
| Печалба (загуба) за периода | 2 | 1 235 | (468) |
| Сума на всеобхватния доход | | 1 235 | (468) |

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 30 септември 2012 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

| | Бележки | 9.2012 | 2011 |
|----------------------------------------------------|---------|---------------|---------------|
| АКТИВИ | | | |
| Парични средства и краткосрочни депозити | 3 | 2 657 | 2 655 |
| Предоставени кредити | 4 | 243 | 335 |
| Вземания по платежни операции | 5 | 713 | 416 |
| Финансови активи, държани за търгуване | 3.4 | 5 552 | 4 560 |
| Търговски и други вземания | 6 | 1 150 | 1 106 |
| Вземания от свързани лица | 16.1 | 11 364 | 7 859 |
| Материални запаси | 7 | 523 | 533 |
| Инвестиции в дъщерни дружества | 8 | 1 853 | 1 853 |
| Машини и оборудване | 9 | 226 | 239 |
| Нематериални активи | 10 | 591 | 638 |
| Отсрочени данъчни активи, нето | 2 | 272 | 409 |
| ОБЩО АКТИВИ | | 25 144 | 20 603 |
| СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ | | | |
| Търговски и други задължения | 12 | 449 | 637 |
| Гаранции и задължения по платежни операции | 13 | 10 682 | 6 249 |
| Задължения към свързани лица | 16.2 | 4 348 | 2 423 |
| Лихвени заеми и привлечени средства | 14 | 1 950 | 4 814 |
| Задължения за доходи на персонала при пенсиониране | 15 | 8 | 8 |
| ОБЩО ПАСИВИ | | 17 437 | 14 131 |
| Собствен капитал | | | |
| Основен капитал | | 10 000 | 10 000 |
| Натрупана загуба | | (2 293) | (3 528) |
| Общо собствен капитал | 11 | 7 707 | 6 472 |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ | | 25 144 | 20 603 |



Деян Добрев
Изпълнителен директор

Георги Митев
Главен счетоводител

НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В КАПИТАЛА

За периода 1 януари 2012 – 30 септември 2012 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

| | Акционерен капитал (Бележка 11) | Натрупана загуба | Общо |
|------------------------------------------|------------------------------------|------------------|--------------|
| На 1 януари 2011 | 10 000 | (3 060) | 6 940 |
| Загуба за годината | - | (468) | (468) |
| Общ всеобхватен доход за годината | - | (468) | (468) |
| На 31 декември 2011 | 10 000 | (3 528) | 6 472 |
| На 1 януари 2012 | 10 000 | (3 528) | 6 472 |
| Печалба за годината | - | 1 235 | 1 235 |
| Общ всеобхватен доход за годината | - | 1 235 | 1 235 |
| На 30 септември 2012 | 10 000 | (2 293) | 7 707 |

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

A handwritten signature in blue ink, corresponding to the name Georgi Mitev, Chief Accountant.

НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За периода 1 януари 2012 – 30 септември 2012 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

| | 9.2012 | 2011 |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Парични потоци от оперативна дейност | | |
| Постъпления от клиенти и други дебитори | 218 | 2 021 |
| Плащания на доставчици и други кредитори | (2 635) | (2 190) |
| Плащания, свързани с трудови възнаграждения | (1 208) | (1 410) |
| Банкови такси и комисионни | (58) | (98) |
| Предоставени заеми на картодържатели | (110) | (72) |
| Постъпления (върнати заеми) от картодържатели | 262 | 353 |
| Получени суми по обслужване на платежни сметки | 100 882 | 66 939 |
| Плащания по обслужване на платежни сметки | (92 099) | (57 670) |
| Плащания за данъци | (49) | (87) |
| Постъпления от лихви | 23 | 34 |
| Общо парични потоци от оперативна дейност | 5 226 | 7 820 |
| Парични потоци от инвестиционна дейност | | |
| Плащания за машини, съоръжения и оборудване | - | (28) |
| Плащания за дълготрайни нематериални активи | - | (268) |
| Покупка на финансови активи | (3 355) | (6 453) |
| Постъпления от продажби на финансови активи | 2 842 | 2 227 |
| Получени дивиденди | 361 | 221 |
| Предоставени заеми към свързани лица | (2 857) | (4 202) |
| Плащания по предоставени заеми от свързани лица | 551 | 402 |
| Постъпления от лихви по предоставени заеми и депозити | 244 | 2 |
| Общо парични потоци от инвестиционна дейност | (2 214) | (8 099) |
| Парични потоци от финансова дейност | | |
| Получени заеми | 16 | 1 623 |
| Плащания по получени заеми | (2 881) | (2 867) |
| Платени лихви по заеми | (304) | (481) |
| Общо парични потоци от финансова дейност | (3 169) | (1 725) |
| Нетно изменение на паричните средства | (157) | (2 004) |
| Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода: | 2 655 | 4 580 |
| Курсови разлики на валутни позиции, нетно | 159 | 57 |
| Парични средства в резултат на вливане | - | 22 |
| Парични средства и парични еквиваленти на 30 септември 2012 | 2 657 | 2 655 |

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 30 септември 2012 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

1. Приходи и разходи

1.1. Нетен доход от такси и комисионни

| | 9.2012 | 2011 |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Приходи от такси и комисионни | | |
| Приходи от такси по платежни операции | 2 767 | 2 591 |
| Приходи от такси по обслужване | 1 682 | - |
| Приходи от такси за издаване на платежни инструменти | 293 | 253 |
| Други приходи от такси | 323 | 293 |
| Общо приходи такси и комисионни: | 5 065 | 3 137 |
| Разходи за такси и комисионни | | |
| Банкови такси и комисионни | (100) | (99) |
| Такси представители | (149) | (1) |
| Такси картови оператори | (1 931) | (1 184) |
| Общо разходи за такси и комисионни: | (2 180) | (1 284) |
| Нетен доход от такси и комисионни: | 2 885 | 1 853 |

1.2. Нетен доход от лихви

| | 9.2012 | 2011 |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Приходи от лихви | | |
| Лихви по предоставени заеми на свързани лица | 485 | 472 |
| Лихви по банкови сметки и депозити | 10 | 27 |
| Лихви по предоставени кредити | 59 | 121 |
| Общо приходи от лихви : | 554 | 620 |
| Разходи за лихви | | |
| Разходи за лихви към свързани лица | - | (26) |
| Разходи за лихви по облигационен заем | (187) | (421) |
| Разходи за лихви по банкови заеми и овърдрафти | (11) | (19) |
| Общо разходи за лихви: | (198) | (466) |
| Нетен доход от лихви: | 356 | 154 |

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 30 септември 2012 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

1.3. Други доходи, нето

| | 9.2012 | 2011 |
|----------------------------------------|----------|-----------|
| Приходи от продажби на вземания | - | 338 |
| Отчетна стойност на продадени вземания | - | (350) |
| Приходи от продажби на вземания, нето | - | (12) |
| Резултат от вливане | - | 27 |
| Други приходи | 3 | 24 |
| Общо други доходи : | 3 | 39 |

1.4. Финансови активи на разположение за продажба

| | 9.2012 | 2011 |
|------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Финансови активи, държани за търгуване и деривативи | | |
| Акции, бонове и други инструменти | 5 523 | 4 568 |
| Форуърдни договори | 29 | (8) |
| Общо: | 5 552 | 4 560 |

| | 9.2012 | 2011 |
|-------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Резултат операции с финансови активи, държани за търгуване | | |
| Продажба на акции, облигации и други инструменти | - | 62 |
| Получени дивиденди | 360 | 341 |
| Общо: | 360 | 403 |

| | 9.2012 | 2011 |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Резултат от преоценки на финансови активи на разположение за търгуване | | |
| Преоценка на акции, облигации и други подобни | | |
| Разходи за преоценка | (6336) | (1 077) |
| Приходи от преоценка | 6 794 | 257 |
| Преоценка на форуърдни договори: | | |
| Разходи за преоценка | (62) | (323) |
| Приходи от преоценка | 43 | 437 |
| Общо: | 439 | (706) |

1.5. Разходи за персонала

| | 9.2012 | 2011 |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Разходи за възнаграждения | (1 080) | (1 237) |
| Разходи за социално осигуряване | (153) | (173) |
| Обучение на персонала | (12) | (1) |
| Начисления за неизползвани отпуски | - | (11) |
| Начисления за доходи на персонала при пенсиониране | - | (2) |
| Общо: | (1 245) | (1 424) |

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 30 септември 2012 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

1.6. Разходи за външни услуги

| | 9.2012 | 2011 |
|---------------------------------------------|----------------|--------------|
| Реклама | (7) | (5) |
| Услуги на подизпълнители | (218) | (97) |
| Наеми | (483) | (392) |
| Комисионни възнаграждения и търговски такси | - | (1) |
| Правни и консултантски услуги | (55) | (54) |
| Управленски и административни услуги | (59) | (44) |
| Транспортни и куриерски услуги | (32) | (25) |
| Телекомуникационни услуги | (21) | (65) |
| Одиторски услуги | (18) | (22) |
| Застраховки | (43) | (50) |
| Ремонт и поддръжка на активи | (7) | (12) |
| Други | (264) | (6) |
| Общо: | (1 207) | (773) |

1.7. Други разходи

| | 9.2012 | 2011 |
|-------------------------------------------|-------------|--------------|
| Данъци и такси | (45) | (3) |
| Разходи за командировки | (18) | (42) |
| Разходи за обезценки на материални запаси | - | (81) |
| Представителни разходи | (2) | (10) |
| Разходи, несвързани с дейността | (5) | (4) |
| Дарения | (2) | (5) |
| Други | (11) | (54) |
| Общо: | (83) | (199) |

1.8. Разходи за материали и консумативи

| | 9.2012 | 2011 |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Рекламни материали | (130) | (69) |
| Канцеларски и офис консумативи | (32) | (35) |
| Горива и смазочни материали | (6) | (5) |
| Ел. енергия и вода | (13) | - |
| Малоценни предмети | (4) | (6) |
| Поддръжка на активи | (6) | (4) |
| Други | - | (5) |
| Общо: | (191) | (124) |

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 30 септември 2012 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

1.9. Обезценки и провизии

| | 9.2012 | 2011 |
|-------------------------------------------------------------------|-------------|---------------|
| Обезценки на финансови активи: | | |
| Обратно проявление на обезценки | - | 169 |
| Разходи за обезценки на търговски вземания | (39) | (97) |
| Обратно проявление на обезценки на инвестиции в дъщерни дружества | - | 19 |
| Общо: | (23) | 91 |
| | | <i>хил.лв</i> |
| Движение в натрупаната обезценка: | | |
| На 1 януари 2011 | | 833 |
| Призната през 2011 | | 97 |
| Възстановена обезценка през 2011 | | (188) |
| Трансфер на обезценка през 2011 | | 14 |
| Нетно изменение през 2011 | | (77) |
| На 31 декември 2011 | | 756 |
| На 1 януари 2012 | | 756 |
| Призната през 2012 | | 39 |
| Нетно изменение през 2012 | | 39 |
| На 30 септември 2012 | | 795 |

1.10. Резултат от операции във валута, нето

| | 9.2012 | 2011 |
|----------------------------------------------|------------|------------|
| Положителни разлики от операции във валута | 4 506 | 1 552 |
| Отрицателни разлики от операции във валута | (4 282) | (1 258) |
| Резултат от операции във валута, нето | 221 | 294 |

2. Данъци

| | 9.2012 | 2011 |
|------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------|
| Разход по отсрочени данъци от временни разлики | (137) | 65 |
| Приход/разход за данък , отчетен в отчета за всеобхватния доход | (137) | 65 |

| Отсрочени данъчни активи | 9.2012 | | 2011 | |
|-----------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| | Временна разлика <i>хил.лв.</i> | Данъчен ефект <i>хил.лв.</i> | Временна разлика <i>хил.лв.</i> | Данъчен ефект <i>хил.лв.</i> |
| Компенсирани отпуски на персонала | 48 | 5 | 48 | 5 |
| Доходи на персонала при пенсиониране | 7 | 1 | 7 | 1 |
| Други начисления на доходи за персонала | 8 | 1 | 8 | 1 |
| Обезценки на несъбираеми вземания | 14 | 1 | 14 | 1 |
| Данъчна загуба за 2008г. | 1 580 | 158 | 2 949 | 295 |
| Данъчна загуба за 2011 г. | 593 | 59 | 593 | 59 |
| Преоценка на инвестиции в дъщерни предприятия | 337 | 34 | 337 | 34 |
| Преоценка на материални запаси | 124 | 13 | 124 | 13 |
| Салдо в края на периода: | | 364 | | 409 |

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 30 септември 2012 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

3. Парични средства и краткосрочни депозити

| | 9.2012 | 2011 |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Парични средства и краткосрочни депозити | | |
| Парични средства в брой | 100 | 65 |
| Парични средства в банкови сметки | 348 | 387 |
| Блокирани парични средства | - | 391 |
| Краткосрочни депозити | 2 209 | 1 812 |
| Общо: | 2 657 | 2 655 |

4. Предоставени кредити

| | 9.2012 | 2011 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Предоставени кредити | | |
| Вземания по предоставени заеми | 477 | 562 |
| Обезценки | (234) | (227) |
| Вземания по предоставени заеми, нето | 243 | 335 |
| Общо: | 243 | 335 |

5. Вземания по платежни операции

| | 9.2012 | 2011 |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Текущи вземания по платежни операции | 652 | 416 |
| Вземания от представители | 61 | - |
| Общо: | 713 | 416 |

6. Търговски и други вземания

| | 9.2012 | 2011 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Търговски и други вземания : | | |
| Предоставени депозити и гаранции | 677 | 706 |
| Предплатени суми за бъдещи периоди | 46 | 108 |
| Вземания от клиенти | 141 | 31 |
| Обезценка на вземания от клиенти | - | (2) |
| Вземания от клиенти, нето | 141 | 29 |
| Вземания по лихви | 4 | 17 |
| Доставчици по аванси | 103 | 69 |
| Вземания от бюджета по косвени данъци | 72 | 23 |
| Вземания по съдебни спорове | 224 | 190 |
| Обезценка | (224) | (190) |
| Вземания по съдебни спорове, нето | - | - |
| Вземания по начислени дивиденди | 49 | 99 |
| Вземания от подотчетни лица | 38 | - |
| Други вземания | 20 | 55 |
| Общо: | 1 150 | 1 106 |

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 30 септември 2012 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

7. Материални запаси

| | 9.2012 | 2011 |
|--------------------------------|---------------|-------------|
| Рекламни материали | 647 | 657 |
| Обезценки на материални запаси | (124) | (124) |
| Общо: | 523 | 533 |

8. Инвестиции в дъщерни дружества

| | | | | 2011 |
|------------------------------|-------------------|------------------------|--------------|-----------------------|
| Дъщерни предприятия | % на участието | Инвестиция в хил.лв | Обезценка | Балансова стойност |
| Интеркарт Кредит ЕАД | 100% | 2 000 | (147) | 1 853 |
| Гифткарт Интернешънъл | 100% | - | - | - |
| Интеркарт Иншурънс Брокер АД | 95% | 190 | (190) | - |
| Общо: | | 2 190 | (337) | 1 853 |

| | | | | 9.2012 |
|------------------------------|-------------------|------------------------|--------------|-----------------------|
| Дъщерни предприятия | % на участието | Инвестиция в хил.лв | Обезценка | Балансова стойност |
| Интеркарт Кредит ЕАД | 100% | 2 000 | (147) | 1 853 |
| Гифткарт Интернешънъл | 100% | - | - | - |
| Интеркарт Иншурънс Брокер АД | 95% | 190 | (190) | - |
| Общо: | | 2 190 | (337) | 1 853 |

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 30 септември 2012 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

9. Машини и оборудване

| | Машини и оборудване | Компютърна техника | Транспортни средства | Стопански инвентар | Общо |
|-----------------------------------|---------------------|--------------------|----------------------|--------------------|------------|
| Отчетна стойност: | | | | | |
| На 1 януари 2011 | 19 | 46 | 109 | 277 | 451 |
| Придобити | 2 | 20 | - | 4 | 26 |
| Трансфери | - | 2 | - | 3 | 5 |
| На 31 декември 2011 | 21 | 68 | 109 | 284 | 482 |
| На 1 януари 2012 | 21 | 68 | 109 | 284 | 482 |
| Придобити | | 30 | | 10 | 40 |
| На 30 септември 2012 | 21 | 98 | 109 | 294 | 522 |
| Амортизация: | | | | | |
| На 1 януари 2011 | 4 | 30 | 33 | 109 | 176 |
| Начислена амортизация за годината | 4 | 11 | 11 | 41 | 67 |
| На 31 декември 2011 | 8 | 41 | 44 | 150 | 243 |
| На 1 януари 2012 | 8 | 41 | 44 | 150 | 243 |
| Начислена амортизация за годината | 3 | 10 | 8 | 32 | 53 |
| На 30 септември 2012 | 11 | 51 | 52 | 182 | 296 |
| Балансова стойност: | | | | | |
| На 1 януари 2011 | 15 | 16 | 76 | 168 | 275 |
| На 31 декември 2011 | 13 | 27 | 65 | 134 | 239 |
| На 1 януари 2012 | 13 | 27 | 65 | 134 | 239 |
| На 30 септември 2012 | 10 | 47 | 57 | 112 | 226 |

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 30 септември 2012 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

10. Нематериални активи

| | Права и лицензи | Програмни продукти | Подобрения върху наети активи | Общо |
|-----------------------------------|--------------------|-----------------------|-------------------------------------|------------|
| Отчетна стойност: | | | | |
| На 1 януари 2011 | 313 | 52 | 181 | 546 |
| Придобити | 166 | 59 | 1 | 226 |
| Трансфери | 8 | - | - | 8 |
| На 31 декември 2011 | 487 | 111 | 182 | 780 |
| На 1 януари 2012 | 487 | 111 | 182 | 780 |
| Придобити | 14 | - | 13 | 27 |
| На 30 септември 2012 | 501 | 111 | 195 | 807 |
| Амортизация: | | | | |
| На 1 януари 2011 | 28 | - | 40 | 68 |
| Начислена амортизация за годината | 36 | 7 | 31 | 74 |
| На 31 декември 2011 | 64 | 7 | 71 | 142 |
| На 1 януари 2012 | 64 | 7 | 71 | 142 |
| Начислена амортизация за годината | 38 | 13 | 23 | 74 |
| На 30 септември 2012 | 102 | 20 | 94 | 216 |
| Балансова стойност: | | | | |
| На 1 януари 2011 | 285 | 52 | 141 | 478 |
| На 31 декември 2011 | 423 | 104 | 111 | 638 |
| На 1 януари 2012 | 423 | 104 | 111 | 638 |
| На 30 септември 2012 | 399 | 91 | 101 | 591 |

11. Акционерен капитал

| Акционер | 9.2012 | 9.2012 | 2011 | 2011 |
|-------------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | хил. лв. | Дял от капитала | хил. лв. | Дял от капитала |
| Интеркепитал Холдинг АД | 9 855 | 98.55% | 9 855 | 99% |
| Физически лица | 145 | 1.45% | 145 | 1% |
| Общо | 10 000 | 100% | 10 000 | 100% |

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 30 септември 2012 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

12. Търговски и други задължения

| | 9.2012 | 2011 |
|------------------------------------------|------------|------------|
| Задължения към доставчици | 148 | 227 |
| Задължения към персонала | 142 | 138 |
| Задължения към социално осигуряване | 39 | 34 |
| Задължения към бюджета | 14 | 11 |
| Задължения към бюджета по косвени данъци | 5 | 1 |
| Задължения за лихви | 14 | 126 |
| Задължения по получени аванси | 65 | 62 |
| Други задължения | 22 | 38 |
| Общо: | 449 | 637 |

13. Гаранции и задължения по платежни операции

| | 9.2012 | 2011 |
|----------------------------------------|---------------|--------------|
| Получени депозити и гаранции | 7 010 | 3 082 |
| Клиентски средства | 1 402 | 1 128 |
| Задължения към картови схеми | 373 | - |
| Текущи задължения по платежни операции | 1 897 | 2 039 |
| Общо: | 10 682 | 6 249 |

14. Лихвени заеми и привлечени средства

| | 9.2012 | 2011 |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Задължения по банков овърдрафт | - | 911 |
| Задължения по облигационен заем | 1 950 | 3 903 |
| Други задължения | - | - |
| Общо: | 1 950 | 4 814 |

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 30 септември 2012 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

15. Задължения за доходи на персонала при пенсиониране

| | 9.2012 | 2011 |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Задължения за доходи на персонала при пенсиониране | | |
| Настояща стойност на задължението за доходи на персонала при пенсиониране | 8 | 8 |
| Задължения за доходи на персонала при пенсиониране, признати в баланса | 8 | 5 |

16. Свързани лица

16.1. Вземания от свързани лица

| | 9.2012 | 2011 |
|----------------------------------------|---------------|--------------|
| Вземания от свързани лица | | |
| Предоставени заеми | 8 011 | 5 667 |
| Вземания от лихви | 246 | 18 |
| Предоставени аванси | 10 | - |
| Вземания по платежни операции | 36 | 41 |
| Търговски вземания | 3 061 | 2 133 |
| Общо вземания от свързани лица: | 11 364 | 7 859 |

16.2. Задължения към свързани лица

| | 9.2012 | 2011 |
|------------------------------------------|--------------|--------------|
| Задължения към свързани лица | | |
| Получени заеми | 4 | 1 |
| Търговски задължения към свързани лица | 77 | 177 |
| Гаранции за добро управление | 11 | 11 |
| Задължения по платежни операции | 4 256 | 2 234 |
| Общо задължения към свързани лица | 4 348 | 2 423 |