



ИНТЕРКАРТ ФАЙНАНС АД

**ТРИМЕСЕЧЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА
ДЕЙНОСТТА**

30 юни 2011 година

СЪДЪРЖАНИЕ

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	1
ДЕКЛАРАЦИЯ по чл.33, ал.1, т.3 от Наредба №2 на КФН	5
КОМПЛЕКТ ТРИМЕСЕЧНИ КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ	6

Ръководството на Интеркарт Файнанс АД (Дружеството, Емитента) представя своя междинен консолидиран доклад за дейността и консолидиран тримесечен финансов отчет към 30 юни 2011 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, 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 икономическата група на „Интеркарт Файнанс“ АД, в която към датата на този отчет влизат следните дружества: „Интеркарт Файнанс“ АД – дружество майка; „Интеркарт Иншурънс Брокер“ АД - 95% собственост на Интеркарт Файнанс АД, основано на 17.03.2009г.; „Интеркарт Кредит“ АД - 100% собственост на Интеркарт Файнанс АД, основано на 03.06.2009г.

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 ДО КРАЯ НА ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2011 Г. (01.01.2011 Г. – 30.06.2011 Г.)

- През март 2011г. „Интеркарт Файнанс“ АД започва издаването на най-високият клас кредитни карти MasterCard - World Signia. iCARD MasterCard World Signia е предназначена за най-високия сегмент потребители, предоставяйки на картодържателите максимум клас услуги.
- На 5 март 2011г. „Интеркарт Файнанс“ АД извършва плащане на лихви и главница с падеж 05 март 2011 г. по облигационна емисия с ISIN код: BG2100002109, брой облигации 2 500, с номинал от 1 000 EUR, както следва:
 - Изплатена сума на лихвата: 125 000 EUR (244 478,75 лева).
 - Изплатена сума на главницата: 500 000 EUR (977 915,00 лева).

ВЛИЯНИЕ НА ВАЖНИТЕ СЪБИТИЯ ЗА „ИНТЕРКАРТ ФАЙНАНС“ АД, НАСТЪПИЛИ ДО КРАЯ НА ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2011 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 2011г. 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 разгледаните по-долу рискове. Рисковите фактори са посочени в последователност съобразно значимостта им за дейността на Групата.

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

Тези рискове са свързани с анализ на възможностите на картодържателите на кредитни карти iCard да погасяват точно и в срок своите кредитни задължения. С цел намаляване на потенциалните рискове от неизпълнение на задълженията на притежателите на iCard кредитни карти по използвани от тях кредитни лимити, „Интеркарт Файнанс“ АД използва различни генерични статистически скоринг модели за първоначална и последваща оценка на кредитоискателите. Те включват както модели при кандидатстване за кредит (Application PD models), така и поведенчески (Behaviour PD models), модели за последваща оценка на рисковия профил на съществуващите клиенти. Използваните скоринг модели са съобразени с допустимото ниво на риск за таргетираните групи клиенти, преразглеждат се на всеки 6 месеца и при необходимост се ревизират.

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

Лихвеният риск се изразява във възможността цената на финансиране на дейността, да се повиши.

По отношение на кредити с фиксирана лихва, при потенциално понижение на пазарните лихвени проценти, дружествата от групата могат да не успеят да си осигурят ресурс при наличните по-ниски лихви. При възникване на такива условия Дружествата биха извършвали дейността си при по-неизгодни условия от конкурентите си. Подобно развитие би довело до по-високи лихвени плащания на Емитента в сравнение с другите конкуренти в сектора, които са се финансирали при текущи пазарни нива, и съответно до по-ниска нетна печалба.

По отношение на кредити с плаваща лихва, при потенциално понижение на пазарните лихвени нива съответно ще се понижи и лихвата, която Дружеството дължи по кредитите си. Лихвен риск за кредити с плаваща лихва съществува при повишение на пазарните нива, когато ресурса, използван от Емитента, ще се оскъпи.

До момента „Интеркарт Файнанс“ АД ползва външно дългосрочно финансиране набрано чрез облигационна емисия с купон 10%. В допълнение Дружеството използва и финансиране под формата на заеман ресурс, предоставен от мажоритарният му акционер (дружеството-майка) – „Интеркепитал Холдинг“ АД при фиксирана лихва в размер на 6,5% (шест цяло и пет процента) на годишна база.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е риск, свързан с възможностите на дружествата от Групата да обслужват задълженията си към доставчици и кредитори в договорения срок и размер на плащанията.

„Интеркарт Файнанс“ АД управлява своите активи и пасиви по оптимален начин, гарантиращ редовно и без забава изпълнение на ежедневните му задължения. Минимизиране на ликвидния риск се постига и чрез поддържане на буферни парични средства по банкови сметки и депозити, чрез които могат да бъдат изпълнени нововъзникнали задължения за плащане по усвояване на кредитни лимити от картодържатели на кредитни карти с логото iCard.

Валутни рискове

Валутният риск е риска дружествата от Групата да претърпят загуби от движението на пазарните цени на различните валути, с които работят.

Дейността на „Интеркарт Файнанс“ АД и „Интеркарт Кредит“ ЕАД се осъществява основно в евро и лева, докато тази на „Интеркарт Иншурънс Брокер“ АД само в лева. Към момента валутен риск спрямо еврото фактически не съществува за дружествата, поради действащия в Република България валутен борд и фиксиран курс на лева спрямо еврото.

Валутен риск би могъл да произтече, ако в бъдеще се инициира предоставяне на заеми и осигуряване на външно финансиране във валута, различна от лев и евро.

Оперативни рискове

Това е рискът от допускане на оперативни грешки и пропуски в дейността на „Интеркарт Файнанс“ АД и дружествата от Групата, които биха могли да доведат до загуби. Този риск се контролира и ограничава чрез прилагането на детайлни процедури при обработката на документи за всеки сключен договор и отпускане на лимити по кредитни карти, разработени нива на субординация за одобрение на отпускането на заеми и други счетоводни процедури и процедури за управление на кредитния портфейл.

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

Кредитният риск се свързва с кредитоспособността на държавата длъжник и способностите ѝ да погасява редовно своите кредитни задължения. Доверието в страната започва да се завръща, в доказателство на което през януари, 2010 рейтинговата агенция Moody's повиши кредитния рейтинг на България от Ваа3 със стабилна перспектива на Ваа3 с положителна перспектива.

Риск от забавен икономически растеж

Забавянето на растежа на икономиката води до по-ниски нива на потребление и от там до спад на приходите и печалба. По-конкретно, последиците от влошената макроикономическа обстановка върху дейността на дружествата от Групата, може да бъдат свързани със спадът в производството и доходите, както и ръстът в безработицата, които неминуемо оказват отражение върху потреблението и платежоспособността на картодържателите на Дружеството. Реално последиците от една такава промяна в поведението на картодържателите на кредитни карти би довело до забавяне ръста на кредитния портфейл, както и увеличение на необслужваните кредити. В допълнение, намалява и общия интерес към застрахователните продукти.

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.


Деян Маринов Добрев
Изпълнителен директор
„Интеркарт Файнанс“ АД
гр. София
21 юли 2011г.



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 и на дружествата, включени в консолидацията.
2. Междинният доклад за дейността съдържа достоверен преглед на информацията за важни събития настъпили през второ тримесечие на 2011 г. 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
21 юли 2011г.



КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

За периода, завършващ на 30 юни 2011 г.

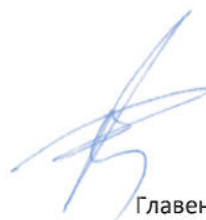
(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

	Бележки	06.2011	2010
Приходи от такси и комисионни		932	2 776
Разходи за такси и комисионни		(571)	(705)
Нетен доход от такси и комисионни	1.1	361	2 071
Приходи от лихви		2 034	4 265
Разходи за лихви		(685)	(1 675)
Нетен доход от лихви	1.2	1 349	2 590
Други доходи, нето	1.3	19	(151)
Приходи от продажба на ивнестииции в дъщерни предприятия, нето		-	-
Резултат от продажба на финансови активи на разположение за продажба	1.4	116	119
Приходи/разходи от преоценка на финансови активи на разположение за търгуване, нето	1.4	(195)	59
Обезценки и провизии	1.9	(111)	(1 611)
Разходи за персонала	1.5	(916)	(1 632)
Разходи за външни услуги	1.6	(377)	(418)
Разходи за амортизация	7.8	(65)	(89)
Други разходи	1.7	(102)	(120)
Разходи за материали и консумативи	1.8	(54)	(41)
Курсови разлики, нето	1.10	87	185
Печалба преди данъци		112	962
Разходи за данъци за периода		(11)	(87)
Печалба за периода	2	101	875
Друг всеобхватен доход			
Сума на всеобхватния доход, в т.ч. отнасящ се към:		101	875
Собственици на Дружеството-майка		103	880
Малцинствено участие		(2)	(5)

Деян Добрев
Изпълнителен директор




Георги Митев
Главен счетоводител



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

	Бележки	06.2011	2010
АКТИВИ			
Парични средства и краткосрочни депозити	3	1 106	4 601
Предоставени кредити	4	20 128	20 467
Финансови активи, държани за търговане	1.4	3 349	494
Търговски и други вземания	5	2 899	1 564
Вземания от свързани лица	13.1	219	605
Материални запаси	6	445	452
Машини и оборудване	7	258	281
Нематериални активи	8	507	478
Отсрочени данъчни активи	2	387	355
ОБЩО АКТИВИ		29 298	29 297
ПАСИВИ			
Търговски и други задължения	10	3 519	2 281
Задължения към свързани лица	13.2	13 403	14 625
Облигационни и други заеми	11	5 374	5 490
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране	12	5	5
ОБЩО ПАСИВИ		22 301	22 401
Собствен капитал			
Основен капитал		10 000	10 000
Натрупана печалба (загуба) за предходни периоди		(3 104)	(3 984)
Финансов резултат за текущия период на собствениците на капитала		103	880
Общо собствен капитал		6 999	6 896
Малцинствено участие		(2)	-
Общо собствен капитал и Малцинствено участие	9	6 997	6 896
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ, МАЛЦ. УЧАСТИЕ И ПАСИВИ		29 298	29 297

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

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

Отнасящ се към притежателите на
собствения капитал на предприятието-
майка

ГРУПА	Регистриран капитал	Загуба	Общо група:	Малцинствено участие	Общо собствен капитал
На 1 януари 2010	10 000	(3 984)	6 016	5	6 021
Общ всеобхватен доход за годината	-	880	880	(5)	875
На 31 декември 2010	10 000	(3 104)	6 896	-	6 896
Салдо на 1 януари 2011	10 000	(3 104)	6 896	-	6 896
Общ всеобхватен доход за периода	-	103	103	(2)	101
На 30 юни 2011	10 000	(3 001)	6 999	(2)	6 997

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За периода, завършващ на 30 юни 2011 г.

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

	06.2011	2010
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления от клиенти и други дебитори	2 062	6 181
Плащания на доставчици и други кредитори	(2 860)	(2 603)
Плащания, свързани с трудови възнаграждения	(922)	(1 597)
Банкови такси и комисионни	(41)	(68)
Предоставени заеми на картодържатели	(15 029)	(37 606)
Постъпления (върнати заеми) от картодържатели	16 507	38 565
Получени суми по обслужване на платежни сметки	12 687	12 239
Плащания по обслужване на платежни сметки	(10 965)	(10 156)
Плащания за данъци	-	(12)
Платени данъци върху дохода	-	(2)
Постъпления от лихви	28	75
Общо парични потоци от оперативна дейност	1 467	5 016
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Плащания за машини, съоръжения и оборудване	-	(18)
Плащания за дълготрайни нематериални активи	-	(263)
Покупка на финансови активи	(4 698)	(3 024)
Постъпления от продажби на финансови активи	1 711	2 658
Получени дивиденди	46	37
Предоставени заеми към свързани лица	(297)	(163)
Плащания по предоставени заеми от свързани лица	298	72
Постъпления от лихви по предоставени заеми и депозити	12	4
Общо парични потоци от инвестиционна дейност	(2 928)	(697)
Парични потоци от финансова дейност		
Получени заеми	1 594	33 749
Плащания по получени заеми	(2 826)	(32 728)
Плащания по задължения за финансов лизинг	-	(38)
Платени лихви по заеми	(737)	(1 289)
Общо парични потоци от финансова дейност	(1 969)	(306)
Нетно изменение на паричните средства	(3 430)	4 013
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	4 601	463
Курсови разлики на валутни позиции, нетно	(65)	125
Парични средства и парични еквиваленти на 31 юни	1 106	4 601

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода, завършващ на 30 юни 2011 г.

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

1.1. Нетен доход от такси и комисионни

	06.2011	2010
Приходи от такси и комисионни:		
Приходи от такси по платежни операции	644	1 251
Приходи от такси по обслужване на кредити	39	1 168
Приходи от комисионни от застрахователно посредничество	116	100
Други приходи от такси	133	257
Общо приходи от такси и комисионни:	932	2 776
Разходи за такси и комисионни:		
Банкови такси и комисионни	(45)	(85)
Разходи по платежни операции	(1)	-
Такси картови оператори	(525)	(620)
Общо разходи за такси и комисионни:	(571)	(705)
Нетен доход от такси и комисионни:	361	2 071

1.2. Нетен доход от лихви

	06.2011	2010
Приходи от лихви:		
Лихви по предоставени заеми на свързани лица	1	1
Лихви по банкови сметки и депозити	14	99
Лихви по предоставени кредити	2 019	4 165
Общо приходи от лихви:	2 034	4 265
Разходи за лихви:		
Разходи за лихви към свързани лица	(454)	(1 239)
Разходи за лихви по лизингови договори	-	(1)
Разходи за лихви по облигационен заем	(227)	(414)
Разходи за лихви по банкови заеми и овърдрафти	(4)	(21)
Общо разходи за лихви:	(685)	(1 675)
Нетен доход от лихви:	1 349	2 590

1.3. Други доходи

	06.2011	2010
Приходи от услуги	19	1
Приходи от продажби на вземания	-	5 625
Отчетна стойност на продадени вземания	-	(5 777)
Приходи от продажби на вземания, нето	-	(152)
Общо други доходи	19	(151)

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода, завършващ на 30 юни 2011 г.

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

1.4. Финансови активи на разположение за продажба

	06.2011	2010
Финансови активи, държани за търгуване		
Акции, бонове и други инструменти	3 278	486
Форуърдни договори	71	8
Общо:	3 349	494

	06.2011	2010
Резултат от продажба на финансови активи на разположение за продажба		
Продажба на акции, облигации и други инструменти	66	82
Получени дивиденди	50	37
Общо:	116	119

	06.2011	2010
Резултат от преоценка на финансови активи на разположение за търгуване		
Преоценка на акции, облигации и други подобни:		
Разходи за преоценка	(390)	(242)
Приходи от преоценка	193	293
Преоценка на форуърдни договори:		
Разходи за преоценка	(1)	(5)
Приходи от преоценка	3	13
Общо:	(195)	59

1.5. Разходи за персонала

	06.2011	2010
Разходи за възнаграждения	(806)	(1 399)
Разходи за социално осигуряване	(110)	(178)
Начисления за неизползвани отпуски	-	(46)
Обучение на персонала	-	(8)
Материали за персонала	-	(1)
Общо:	(916)	(1 632)

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода, завършващ на 30 юни 2011 г.

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

1.6. Разходи за външни услуги

	06.2011	2010
Наеми	(183)	(81)
Услуги на подизпълнители	(57)	(106)
Управленски и административни услуги	(36)	(42)
Одиторски услуги	(30)	(8)
Застраховки	(22)	(49)
Телекомуникационни услуги	(19)	(30)
Транспортни и куриерски услуги	(12)	(13)
Реклама	(6)	(44)
Комисионни възнаграждения и търговски такси	(5)	(9)
Ремонт на активи	(5)	(3)
Правни и консултантски услуги	(1)	(30)
Други	(1)	(3)
Общо:	(377)	(418)

1.7. Други разходи

	06.2011	2010
Данъци и такси	(52)	(41)
Разходи за командировки	(24)	(20)
Представителни разходи	(12)	(4)
Разходи, несвързани с дейността	(2)	(3)
Дарения	(2)	(3)
Обезценка на материални запаси	-	(40)
Глоби и неустойки	-	(1)
Други	(10)	(8)
Общо:	(102)	(120)

1.8. Разходи за материали и консумативи

	06.2011	2010
Рекламни материали	(32)	(15)
Канцеларски и офис консумативи	(13)	(11)
Малоценни предмети	(5)	(1)
Горива и смазочни материали	(3)	(5)
Поддръжка на активи	(1)	(1)
Основни материали за дейността	-	(8)
Други	-	-
Общо:	(54)	(41)

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

1.9. Обезценки и провизии

	06.2011	2010
Разходи за обезценка на търговски вземания	-	(39)
Обратно проявление на обезценки по предоставени заеми	647	5 777
Разходи за обезценки на съдебни вземания	(758)	(6 732)
Разходи за обезценки на вземания	-	(617)
Общо:	(111)	(1 611)

1.10. Курсови разлики

	06.2011	2010
Положителни разлики от операции във валута	467	553
Отрицателни разлики от операции във валута	(380)	(368)
Курсови разлики, нето	87	185

2. Данъци

	06.2011	2010
Текущ данъчен разход	(43)	-
Нетен ефект от временни разлики	32	(87)
Разход за данък, отчетен в отчета за дохода	(11)	(87)

	06.2011	2010
Отсрочени данъчни активи		
Компенсиреми отпуски на персонала	5	4
Доходи на персонала при пенсиониране	1	-
Други начисления на доходи за персонала	2	6
Преоценка на материални запаси	4	-
Слаба капитализация	-	4
Данъчни загуби	375	341
Общо:	387	355

3. Парични средства и краткосрочни депозити

	06.2011	2010
Парични средства в брой	93	110
Парични средства в банкови сметки	720	2 451
Краткосрочни депозити	293	2 040
Общо:	1 106	4 601

4. Предоставени кредити

	06.2011	2010
Вземания по предоставени заеми	20 537	21 536
Обезценки	(409)	(1 069)
Вземания по предоставени заеми	20 128	20 467
Общо:	20 128	20 467

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода, завършващ на 30 юни 2011 г.

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

5. Търговски и други вземания

	06.2011	2010
Вземания от клиенти	24	73
Вземания по предоставени аванси	20	20
Предплатени суми	220	48
Вземания по съдебни дела	3 358	1 584
Обезценки на вземания по съдебни дела	(2 258)	(1 489)
Вземания по съдебни дела, нето	1 100	95
Предоставени гаранции и депозити	1 427	1 031
Вземания по лихви	7	23
Вземания от подотчетни лица	7	-
Вземания по платежни операции	3	247
Други вземания	91	27
Общо:	2 899	1 564

6. Материални запаси

	06.2011	2010
Рекламни материали	445	452
Общо:	445	452

7. Машини и оборудване

	Машини и обо- рудване	Компю- търна техника	Транс- портни средства	Стопански инвентар	Общо
Отчетна стойност:					
На 1 януари 2010	7	34	109	271	421
Придобити	12	18	-	6	36
Салдо на 1 Януари 2011	19	52	109	277	457
Придобити	-	11	-	-	11
На 30 юни 2011	19	63	109	277	468
Амортизация:					
На 1 януари 2010	2	20	22	69	113
Начислена	2	10	11	40	63
Салдо на 1 Януари 2011	4	30	33	109	176
Начислена	2	6	5	21	34
На 30 юни 2011	6	36	38	130	210
Балансова стойност:					
На 1 януари 2010	5	14	87	202	308
На 1 януари 2011	15	22	76	168	281
На 30 юни 2011	13	27	71	147	258

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода, завършващ на 30 юни 2011 г.

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

8. Нематериални активи

	Права	Програмни продукти	Подобрения на наети активи	Общо
Отчетна стойност:				
На 1 януари 2010	101	-	84	185
Придобити	212	52	97	361
Салдо на 1 Януари 2011	313	52	181	546
Придобити	57	2	1	60
На 30 юни 2011	370	54	182	606
Амортизация:				
На 1 януари 2010	16	-	26	42
Начислена амортизация за годината	12	-	14	26
Салдо на 1 Януари 2010	28	-	40	68
Начислена	16	-	15	31
На 30 юни 2011	44	-	55	99
Балансова стойност:				
На 1 януари 2010	85	-	58	143
На 1 януари 2011	285	52	141	478
На 3 юни 2011	326	54	127	507

9. Капитал

	06.2011		2010	
	хил. лв.	Дял от капитала	хил. лв.	Дял от капитала
Акционер				
Интеркепитал Холдинг АД	9 900	99.00%	9 900	99.00%
Физически лица	100	1.00%	100	1.00%
Общо	10 000	100.00%	10 000	100.00%

10. Търговски и други задължения

	06.2011	2010
Задължения към доставчици	35	138
Задължения към персонала	157	171
Задължения към социално осигуряване	36	36
Задължения към бюджета	52	15
Задължения към бюджета по косвени данъци	2	14
Задължения по получени аванси	18	25
Задължения по предплатени картови транзакции	-	84
Получени гаранционни депозити	1 452	1 176
Задължения за лихви	135	166
Задължения по платежни операции	1 599	427
Други задължения	33	29
Общо:	3 519	2 281

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода, завършващ на 30 юни 2011 г.

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

11. Облигационни и други заеми

	06.2011	2010
Задължения по банков овърдрафт	1 484	622
Задължения по облигационен заем	3 888	4 868
Други	2	-
Общо:	5 374	5 490

12. Задължения за доходи на персонала при пенсиониране

	06.2011	2010
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране	5	5
Общо:	5	5

13. Свързани лица**13.1. Вземания от свързани лица**

	06.2011	2010
Вземания по платежни операции	24	1
Търговски вземания	195	604
Общо:	219	605

13.2. Задължения към свързани лица

	06.2011	2010
Получени заеми	12 946	13 854
Търговски задължения към свързани лица	42	117
Задължение по предоставени гаранции за добро управление	10	8
Получени гаранционни депозити	319	532
Задължения по платежни операции	15	12
Лихви по получени заеми	71	102
Общо:	13 403	14 625

За периода, завършващ на 30 юни 2011 г.

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

13.3. Сделки със свързани лица

Вид на сделката	06.2011		2 010	
	Неуреден разчет		Неуреден разчет	
	Вземане	Задължение	Вземане	Задължение
Получени депозити	-	319	-	532
Извършени продажби	195	-	93	-
Извършени покупки	-	37	-	29
Получен заем	-	12 946	-	13 854
Разчети по платежни операции	-	15	1	12
Плащаня по получен заем	-	-	-	-
Разход за лихви	-	71	-	102
Дружества от групата на Интеркепитал Холдинг АД	195	13 388	94	14 529
Задължения по депозити	-	-	-	33
Извършени продажби	-	-	511	-
Извършени покупки	-	5	-	55
Разчети по платежни операции	24	-	-	-
Дружества под общо контрол	24	5	511	88
Предоставени гаранции за добро управление	-	10	-	8
Борд на директорите	-	10	-	8
Общо	219	13 403	605	14 625