

ИНТЕРКАРТ ФАЙНАНС АД

**МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ
ОТЧЕТ**

30 Юни 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 01.01-30.06.2012Г.....	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 юни 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 ВТОРОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2012 Г. (01.01.2012 Г. – 30.06.2012 Г.)

- На 5 март 2012г. „Интеркарт Файнанс“ АД извършва плащане на лихви и главница с падеж 05 март 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: **100 000 EUR (195 583,00 лева)**.
Изплатена сума на главницата: **1 000 000 EUR (1 955 830,00 лева)**.

ВЛИЯНИЕ НА ВАЖНИТЕ СЪБИТИЯ ЗА „ИНТЕРКАРТ ФАЙНАНС“ АД, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ВТОРОТО 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. Намалването 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

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, Дружеството може да не успее да си осигури ресурс при наличните по-ниски лихви. При възникване на такива условия Дружеството би извършвало 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 финансирани 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%.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е риск, свързан с възможностите на Дружеството 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 Дружеството да претърпи загуби от движението на пазарните цени на различните валути, с които работят.

Дейността на „Интеркарт Файнанс“ АД и се осъществява основно в евро и лева. Към момента валутен риск спрямо еврото фактически не съществува за дружеството, 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, 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. През декември 2010 г. рейтинговата агенция Standard & Poor's потвърди дългосрочния и краткосрочния рейтинг за кредити в чуждестранна и местна валута на България ВВВ/А-3.

Риск от забавен икономически растеж

Според плановете на финансовото министерство България ще излезе от кризата през 2011 година с икономически растеж от 3%, когато ще успее и да смъкне бюджетния си дефицит под максимално допустимата от ЕС граница от 3 на сто от brutния вътрешен продукт. Прогнозите за ръст на БВП и на бюджетния дефицит са в пряка зависимост от ръста на износа, малките вътрешни инвестиции, усвояването на средства от европейските фондове и запазване на нивото на безработицата под 11%. Реално последиците от една такава макрорамка биха довели до намаляване ръста на необслужваните кредити и положителен ефект върху резултатите на Дружеството.

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 въведения през 1997г. валутен борд, при който българския 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 01.01-30.06.2012Г.

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 второто 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 второто тримесечие на 2012г. Емитентът реализира печалба от 405 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 второто тримесечие на 2012г. , към 31.03.2012, към 31.12. 2011 г. и 31.12.2010 са показани в следната таблица:

коефициенти	30.6.2012	31.3.2012	2011	2010
Коефициент на обща ликвидност	1,35	1,35	1,33	4,65
Коефициент на бърза ликвидност	0,58	0,55	0,61	0,92
Коефициент на незабавна ликвидност	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 взаимоотношения 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 започва предлагането на нов продукт – iPAY, представляващ предплатена карта с възможност за ползване на финансови услуги от ново поколение.
- 1.25. Големи поръчки (възлизащи 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 второто 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 6 454 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 594 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 юли 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 второто 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 юли 2012 г.



НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

За периода 1 януари 2012 – 30 юни 2012 г.

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

	Бележки	6.2012	2011
Приходи от такси и комисионни		3 208	3 137
Разходи за такси и комисионни		(1 393)	(1 284)
Нетен доход от такси и комисионни	1.1	1 815	1 853
Приходи от лихви		345	620
Разходи за лихви		(147)	(466)
Нетен доход от лихви	1.2	198	154
Други приходи, нето	1.3	2	39
Резултат от операции с финансови активи на разположение за продажба	1.4	213	403
Приходи/разходи от преоценка на финансови активи на разположение за търгуване и деривативи, нето	1.4	(121)	(706)
Обезценки и провизии	1.5	(23)	91
Разходи за персонала	1.6	(778)	(1 424)
Разходи за външни услуги	1.7	(719)	(773)
Разходи за амортизация	11,12	(84)	(141)
Разходи за материали и консумативи	1.8	(94)	(124)
Други разходи	1.9	(49)	(199)
Резултат от операции във валута, нето	1.10	90	294
Печалба (загуба) преди данъци		450	(533)
Разходи за / приходи от данъци за периода	2	(45)	65
Печалба (загуба) за периода	2	405	(468)
Сума на всеобхватния доход		405	(468)

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 30 юни 2012 г.

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

	Бележки	6.2012	2011
АКТИВИ			
Парични средства и краткосрочни депозити	3	2 552	2 655
Предоставени кредити	4	288	335
Вземания по платежни операции	5	1 336	416
Финансови активи, държани за търгуване	3.4	4 747	4 560
Търговски и други вземания	6	1 065	1 106
Вземания от свързани лица	16.1	10 063	7 859
Материални запаси	7	551	533
Инвестиции в дъщерни дружества	8	1 853	1 853
Машини и оборудване	9	219	239
Нематериални активи	10	604	638
Отсрочени данъчни активи, нето	2	364	409
ОБЩО АКТИВИ		23 642	20 603
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Търговски и други задължения	12	456	637
Гаранции и задължения по платежни операции	13	11 151	6 249
Задължения към свързани лица	16.2	3 200	2 423
Лихвени заеми и привлечени средства	14	1 950	4 814
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране	15	8	8
ОБЩО ПАСИВИ		16 765	14 131
Собствен капитал			
Основен капитал		10 000	10 000
Натрупана загуба		(3 123)	(3 528)
Общо собствен капитал	11	6 877	6 472
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		23 642	20 603



Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В КАПИТАЛА

За периода 1 януари 2012 – 30 юни 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		405	405
Общ всеобхватен доход за годината	-	405	405
На 30 юни 2012	10 000	(3 123)	6 877

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За периода 1 януари 2012 – 30 юни 2012 г.

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

	6.2012	2011
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления от клиенти и други дебитори	398	2 021
Плащания на доставчици и други кредитори	(1 967)	(2 190)
Плащания, свързани с трудови възнаграждения	(782)	(1 410)
Банкови такси и комисионни	(38)	(98)
Предоставени заеми на картодържатели	(72)	(72)
Постъпления (върнати заеми) от картодържатели	171	353
Получени суми по обслужване на платежни сметки	67 941	66 939
Плащания по обслужване на платежни сметки	(61 535)	(57 670)
Плащания за данъци	(27)	(87)
Постъпления от лихви	22	34
Общо парични потоци от оперативна дейност	4 111	7 820
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Плащания за машини, съоръжения и оборудване	-	(28)
Плащания за дълготрайни нематериални активи	-	(268)
Покупка на финансови активи	(2 628)	(6 453)
Постъпления от продажби на финансови активи	2 414	2 227
Получени дивиденди	267	221
Предоставени заеми към свързани лица	(2 154)	(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	(1 306)	(8 099)
Парични потоци от финансова дейност		
Получени заеми	732	1 623
Плащания по получени заеми	(3 599)	(2 867)
Платени лихви по заеми	(206)	(481)
Общо парични потоци от финансова дейност	(3 073)	(1 725)
Нетно изменение на паричните средства	(268)	(2 004)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода:	2 655	4 580
Курсови разлики на валутни позиции, нетно	165	57
Парични средства в резултат на вливане	-	22
Парични средства и парични еквиваленти на 30 юни 2012	2 552	2 655

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 30 юни 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

	6.2012	2011
Приходи от такси и комисионни		
Приходи от такси по платежни операции	1 731	2 591
Приходи от такси по обслужване	1 059	-
Приходи от такси за издаване на платежни инструменти	187	253
Други приходи от такси	231	293
Общо приходи такси и комисионни:	3 208	3 137
Разходи за такси и комисионни		
Банкови такси и комисионни	(38)	(99)
Такси представители	(41)	(1)
Такси картови оператори	(1 284)	(1 184)
Общо разходи за такси и комисионни:	(1 393)	(1 284)
Нетен доход от такси и комисионни:	1 815	1 853

1.2. Нетен доход от лихви

	6.2012	2011
Приходи от лихви		
Лихви по предоставени заеми на свързани лица	298	472
Лихви по банкови сметки и депозити	8	27
Лихви по предоставени кредити	39	121
Общо приходи от лихви :	345	620
Разходи за лихви		
Разходи за лихви към свързани лица	-	(26)
Разходи за лихви по облигационен заем	(137)	(421)
Разходи за лихви по банкови заеми и овърдрафти	(10)	(19)
Общо разходи за лихви:	(147)	(466)
Нетен доход от лихви:	198	154

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 30 юни 2012 г.

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

1.3. Други доходи, нето

	6.2012	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	2	24
Общо други доходи :	2	39

1.4. Финансови активи на разположение за продажба

	6.2012	2011
Финансови активи, държани за търгуване и деривативи		
Акции, бонове и други инструменти	4 751	4 568
Форуърдни договори	(4)	(8)
Общо:	4 747	4 560

	6.2012	2011
Резултат операции с финансови активи, държани за търгуване		
Продажба на акции, облигации и други инструменти	-	62
Получени дивиденди	213	341
Общо:	213	403

	6.2012	2011
Резултат от преоценки на финансови активи на разположение за търгуване		
Преоценка на акции, облигации и други подобни		
Разходи за преоценка	(4 080)	(1 077)
Приходи от преоценка	4 007	257
Преоценка на форуърдни договори:		
Разходи за преоценка	(61)	(323)
Приходи от преоценка	13	437
Общо:	(121)	(706)

1.5. Разходи за персонала

	6.2012	2011
Разходи за възнаграждения	(669)	(1 237)
Разходи за социално осигуряване	(97)	(173)
Обучение на персонала	(12)	(1)
Начисления за неизползвани отпуски	-	(11)
Начисления за доходи на персонала при пенсиониране	-	(2)
Общо:	(778)	(1 424)

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 30 юни 2012 г.

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

1.6. Разходи за външни услуги

	6.2012	2011
Реклама	(5)	(5)
Услуги на подизпълнители	(266)	(97)
Наеми	(304)	(392)
Комисионни възнаграждения и търговски такси	-	(1)
Правни и консултантски услуги	(14)	(54)
Управленски и административни услуги	(36)	(44)
Транспортни и куриерски услуги	(23)	(25)
Телекомуникационни услуги	(13)	(65)
Одиторски услуги	(18)	(22)
Застраховки	(29)	(50)
Ремонт и поддръжка на активи	(5)	(12)
Други	(6)	(6)
Общо:	(719)	(773)

1.7. Други разходи

	6.2012	2011
Данъци и такси	(26)	(3)
Разходи за командировки	(14)	(42)
Разходи за обезценки на материални запаси	-	(81)
Представителни разходи	(1)	(10)
Разходи, несвързани с дейността	(4)	(4)
Дарения	(2)	(5)
Други	(2)	(54)
Общо:	(49)	(199)

1.8. Разходи за материали и консумативи

	6.2012	2011
Рекламни материали	(60)	(69)
Канцеларски и офис консумативи	(17)	(35)
Горива и смазочни материали	(3)	(5)
Ел. енергия и вода	(9)	-
Малоценни предмети	(1)	(6)
Поддръжка на активи	(4)	(4)
Други	-	(5)
Общо:	(94)	(124)

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 30 юни 2012 г.

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

1.9. Обезценки и провизии

	6.2012	2011
Обезценки на финансови активи:		
Обратно проявление на обезценки	-	169
Разходи за обезценки на търговски вземания	(23)	(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		23
Нетно изменение през 2012		23
На 31 юни 2012		779

1.10. Резултат от операции във валута, нето

	6.2012	2011
Положителни разлики от операции във валута	3 167	1 552
Отрицателни разлики от операции във валута	(3 077)	(1 258)
Резултат от операции във валута, нето	90	294

2. Данъци

	6.2012	2011
Разход по отсрочени данъци от временни разлики	(45)	65
Приход/разход за данък , отчетен в отчета за всеобхватния доход	(45)	65

Отсрочени данъчни активи	6.2012		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>
Компенсиреми 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.	2 949	250	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 юни 2012 г.

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

3. Парични средства и краткосрочни депозити

	6.2012	2011
Парични средства и краткосрочни депозити		
Парични средства в брой	67	65
Парични средства в банкови сметки	393	387
Блокирани парични средства	-	391
Краткосрочни депозити	2 092	1 812
Общо:	2 552	2 655

4. Предоставени кредити

	6.2012	2011
Предоставени кредити		
Вземания по предоставени заеми	518	562
Обезценки	(230)	(227)
Вземания по предоставени заеми, нето	288	335
Общо:	288	335

5. Вземания по платежни операции

	6.2012	2011
Текущи вземания по платжни операции	1 286	416
Вземания от представители	50	-
Общо:	1 336	416

6. Търговски и други вземания

	6.2012	2011
Търговски и други вземания :		
Предоставени депозити и гаранции	693	706
Предплатени суми за бъдещи периоди	99	108
Вземания от клиенти	38	31
Обезценка на вземания от клиенти	-	(2)
Вземания от клиенти, нето	38	29
Вземания по лихви	2	17
Доставчици по аванси	93	69
Вземания от бюджета по косвени данъци	51	23
Вземания по съдебни спорове	216	190
Обезценка	(211)	(190)
Вземания по съдебни спорове, нето	5	-
Вземания по начислени дивиденди	17	99
Вземания от подотчетни лица	28	-
Други вземания	39	55
Общо:	1 065	1 106

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 30 юни 2012 г.

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

7. Материални запаси

	6.2012	2011
Рекламни материали	675	657
Обезценки на материални запаси	(124)	(124)
Общо:	551	533

8. Инвестиции в дъщерни дружества

Дъщерни предприятия	% на участието	Инвестиция в хил.лв	Обезценка	2011
				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

Дъщерни предприятия	% на участието	Инвестиция в хил.лв	Обезценка	6.2012
				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 юни 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		15			15
На 30 юни 2012	21	83	109	284	497
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	2	6	5	22	35
На 30 юни 2012	10	47	49	172	278
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 юни 2012	11	36	60	112	219

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 30 юни 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	15	-	-	15
На 30 юни 2012	502	111	182	795
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	25	9	15	49
На 30 юни 2012	89	16	86	191
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 юни 2012	413	95	96	604

11. Акционерен капитал

Акционер	6.2012		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 юни 2012 г.

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

12. Търговски и други задължения

	6.2012	2011
Задължения към доставчици	137	227
Задължения към персонала	119	138
Задължения към социално осигуряване	34	34
Задължения към бюджета	10	11
Задължения към бюджета по косвени данъци	15	1
Задължения за лихви	63	126
Задължения по получени аванси	75	62
Други задължения	3	38
Общо:	456	637

13. Гаранции и задължения по платежни операции

	6.2012	2011
Получени депозити и гаранции	6 339	3 082
Клиентски средства	1 160	1 128
Задължения към картови схеми	331	-
Текущи задължения по платежни операции	3 321	2 039
Общо:	11 151	6 249

14. Лихвени заеми и привлечени средства

	6.2012	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 юни 2012 г.

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

15. Задължения за доходи на персонала при пенсиониране

	6.2012	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

	6.2012	2011
Вземания от свързани лица		
Предоставени заеми	7 305	5 667
Вземания от лихви	59	18
Вземания по платежни операции	35	41
Търговски вземания	2 664	2 133
Общо вземания от свързани лица:	10 063	7 859

16.2. Задължения към свързани лица

	6.2012	2011
Задължения към свързани лица		
Получени заеми	2	1
Търговски задължения към свързани лица	75	177
Гаранции за добро управление	11	11
Задължения по платежни операции	3 112	2 234
Общо задължения към свързани лица	3 200	2 423