



ИНТЕРКАРТ ФАЙНАНС АД

**ТРИМЕСЕЧЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ
ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

30 септември 2010 година

СЪДЪРЖАНИЕ

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	1
ДЕКЛАРАЦИЯ ПО ЧЛ.33, АЛ.1, Т.3 ОТ НАРЕДБА №2 НА КФН	4
КОМПЛЕКТ ТРИМЕСЕЧНИ ИНДИВИДУАЛНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ СЪГЛАСНО МСС	5
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ/ОПОВЕСТЯВАНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	9

Ръководството на Интеркарт Файнанс АД (Дружеството, Емитента) представя своя междинен консолидиран доклад за дейността и консолидиран тримесечен финансов отчет към 30 септември 2010г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетване, 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 ПРЕЗ ТРИМЕСЕЧИЕТО И С НАТРУПВАНЕ ОТ НАЧАЛОТО НА 2010 Г. (01.01.2010 Г. – 30.09.2010 Г.)

- На 05 февруари 2010г. февруари „Интеркарт Файнанс“ АД подписва споразумение с Visa Europe Services Inc. за получаване на статут на Principal Member при издаване и приемане на национални и международни кредитни карти с логото на Visa.
- На 5 март 2010г. Интеркарт Файнанс АД емитира корпоративни облигации при следните параметри:
 - Първа по ред емисия обикновени, лихвоносни, безналични, поименни, неконвертируеми, свободно прехвърляеми, обезпечени, корпоративни облигации с номинална и емисионна стойност 1 000 евро;
 - Обща стойност на облигационния заем: 2 500 хил. евро;
 - Срок на падежа на облигациите 36 месеца;
 - Фиксиран купон в размер на 10% на годишна база с периоди на лихвено плащане на 6 месеца;
 - Планиран използване на набраните средства: за финансиране на основната дейност на Дружеството, разширяване на набора от предлагани продукти и увеличаване на пазарното присъствие, включително увеличаване на кредитния портфейл на дъщерното акционерно дружество Интеркарт Кредит ЕАД, извършващо дейност по отпускане на кредити по кредитни карти iCard с издател „Интеркарт Файнанс“ АД.
- 15 май 2010г. е открит офис на „Интеркарт Файнанс“ АД в гр. Пловдив;
- На 1 юни 2010г. е открит офис на „Интеркарт Файнанс“ АД в Мол София, гр. София;
- На 3 юни 2010г. „Интеркарт Файнанс“ АД получава лиценз за платежна институция издаден с Решение №60 на Управителния съвет на Българска Народна Банка.
- На 11 юни е проведено извънредно Общо събрание на акционерите на „Интеркарт Файнанс“ АД на което са взети следните решения: 1) избран е Деян Маринов Добрев за Изпълнителен директор на Дружеството на мястото на Димитър Георгиев Йовев (промяната е вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 25.06.2010г.) и 2) приета е промяна на Устава на Дружеството в частта отнасяща се до предмета на дейност, а именно: „Изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти, когато средствата са част от отпуснат на ползвателя на платежни услуги кредит, издаване на платежни инструменти и приемане на плащания с платежни инструменти.“ (промяната е вписана в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 06.07.2010г.)

ВЛИЯНИЕ НА ВАЖНИТЕ СЪБИТИЯ ЗА „ИНТЕРКАРТ ФАЙНАНС“ АД, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2010 Г. ВЪРХУ РЕЗУЛТАТИТЕ ВЪВ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

През третото тримесечие на 2010г. няма настъпили важни събития за емитента и дружествата от неговата икономическа група, които да са оказали влияние върху резултатите от консолидирания междинен финансов отчет.

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) – „СИСТЕК 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
23 ноември 2010г.



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 третото тримесечие на 2010г. 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
23 ноември 2010г.



КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

За периода 1 януари 2010 – 30 септември 2010 г.

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

	Бележки	2010 01.01-30.09	2009
Приходи от дейността			
Приходи от картоиздаване и други финансови дейности	1	5 038	4 216
Приходи от нефинансови дейности	1	-	85
Общо приходи от дейността		5 038	4 301
Разходи за дейността			
Разходи за обезценки	2	(1 690)	(567)
Разходи за персонала	3	(1 124)	(1 736)
Разходи за външни услуги	4	(593)	(1 910)
Разходи за материали и консумативи	5	(27)	(167)
Други разходи	6	(35)	(143)
Разходи за амортизация	10,11	(65)	(177)
Балансова стойност на продадени стоки		-	(31)
Оперативна печалба (загуба)		1 504	(430)
Резултат от преоценка на финансови активи	7	(52)	-
Резултат от операции с финансови активи	7	102	-
Финансови приходи	8	274	2 784
Финансови разходи	9	(1 276)	(1 206)
Печалба (загуба) преди данъци		552	1 148
Приходи (разходи) от данъци за периода		-	(5)
Печалба (загуба) за периода		552	1 143
Друг всеобхватен доход		-	-
Сума на всеобхватния доход, в т.ч. отнасящ се към:		552	1 143
Собственици на Дружеството-майка		557	1 183
Малцинствено участие		(5)	(40)
Сума на всеобхватния доход, в т.ч. отнасящ се към:		552	1143

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 30 септември 2010 г.

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

	Бележки	30.09.2010	2009
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Машини, съоръжения и оборудване	10	309	366
Нематериални активи	11	289	85
Нетекущи вземания	12	2 451	1 622
Отсрочени данъци		441	442
Общо нетекущи активи:		3 490	2 515
Текущи активи			
Текущи вземания	13	25 618	21 328
Материални запаси	14	491	490
Вземания от свързани лица	19.1	818	729
Парични средства и краткосрочни депозити	15	2 355	463
Общо текущи активи:		29 282	23 010
ОБЩО АКТИВИ		32 772	25 525
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Основен капитал	16	10 000	10 000
Натрупана печалба (загуба) за предходни периоди		(3 271)	(4 454)
Финансов резултат за текущия период на собствениците на капитала		557	1 183
Общо собствен капитал		7 286	6 729
Малцинствено участие		-	5
Общо собствен капитал и Малцинствено участие		7 286	6 734
Нетекущи пасиви			
Задължения по облигационен заем		4 847	-
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране		5	5
Общо нетекущи пасиви:		4 852	5
Текущи пасиви			
Търговски и други задължения	17	1 172	321
Лихвени заеми и привлечени средства	18	1 002	298
Задължения по финансов лизинг		9	36
Задължения към свързани лица	19.2	18 451	18 129
Задължение за данък върху доходите		-	2
Общо текущи пасиви:		20 634	18 786
ОБЩО ПАСИВИ		25 486	18 791
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ, МАЛЦ.УЧ. И ПАСИВИ		32 772	25 525

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В КАПИТАЛА

За периода 1 януари 2010 – 30 септември 2009 г.

(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 2009	10 000	(4 454)	5 546	153	5 699
Емисия капитал	-	-	-	48	48
Продажба инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	-	(156)	(156)
Общ всеобхватен доход за годината	-	1 183	1 183	(40)	1 143
На 31 декември 2009	10 000	(3 271)	6 729	5	6 734
Салдо на 1 януари 2010	10 000	(3 271)	6 729	5	6 734
Общ всеобхватен доход за годината	-	557	557	(5)	552
На 30 септември 2010	10 000	(2 714)	7 286	-	7 286

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За периода 1 януари 2010 – 30 септември 2010 г.

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

	2010 01.01-30.09	2009
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления от клиенти и други дебитори	492	1 852
Плащания на доставчици и други кредитори	(2 504)	(4 083)
Плащания, свързани с трудови възнаграждения	(1 157)	(1 636)
Плащания, свързани с данъци върху дохода	(2)	-
Общо парични потоци от оперативна дейност	(3 171)	(3 867)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Плащания за инвестиции	(7)	-
Плащания за машини, съоръжения и оборудване	-	(482)
Постъпления от продажба на инвестиции в дъщерни предприятия	-	2 323
Трансфери от продажба на инвестиции в дъщерни предприятия	-	(398)
Предоставени заеми на картодържатели	(21 168)	(33 248)
Плащания от картодържатели	21 606	22 028
Плащания свързани с обслужването на картови сметки	(3 710)	-
Получени суми във връзка с обслужването на картови сметки	4 662	-
Плащания свързани с финансови активи, нето	(1 961)	-
Предоставени заеми към свързани лица	-	(1 910)
Плащания по предоставени заеми на свързани лица	6 612	857
Постъпления от лихви по предоставени заеми и депозити	140	213
Общо парични потоци от инвестиционна дейност	6 174	(10 617)
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления от малцинствено участие (емисия на капитал на дъщерни дружества)	-	48
Постъпления от облигационен заем	4 890	-
Получени заеми	1 998	-
Плащания по получени заеми	(560)	-
Получени заеми от свързани лица	20 758	35 311
Плащания по получени заеми от свързани лица	(27 197)	(20 364)
Платени лихви по заеми	(1 033)	(1 104)
Курсови разлики от парични потоци, нето	77	(9)
Банкови такси и комисионни	(44)	(57)
Общо парични потоци от финансова дейност	(1 111)	13 825
Нетно увеличение на паричните средства	1 892	(659)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	463	1 122
Парични средства и парични еквиваленти на 30 септември	2 355	463

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2010 – 30 септември 2010 г.

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

1. Приходи

	2010 01.01-30.09	2009
Приходи от финансови дейности		
Приходи от лихви по предоставени кредити	4 082	3 014
Приходи от такси за обслужване на кредитни карти	-	909
Приходи от платежни операции	912	272
Приходи от застрахователно посредничество	44	21
Общо приходи от финансови дейности	5 038	4 216
Приходи от нефинансови дейности		
Приходи от продажба на стоки	-	40
Приходи от продажба на услуги	-	39
Други приходи	-	6
Общо приходи от нефинансови дейности	-	85
Общо приходи от дейността	5 038	4 301

2. Разходи за обезценки

	2010 01.01-30.09	2009
Разходи за обезценки на вземания	1 690	567
Общо:	1 690	567

3. Разходи за персонала

	2010 01.01-30.09	2009
Разходи за възнаграждения	997	1 441
Разходи за социално осигуряване	127	191
Начисления за неизползвани отпуски	-	58
Социални разходи	-	19
Обучение на персонала	-	17
Материали за персонала	-	10
Общо:	1 124	1 736

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 30 септември 2010 г.

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

4. Разходи за външни услуги

	2010 01.01-30.09	2009
Комисионни възнаграждения и търговски такси	359	393
Услуги на подизпълнители	73	409
Наеми	40	453
Застраховки	37	21
Управленски и административни услуги	26	127
Реклама	21	297
Телекомуникационни услуги	19	59
Одиторски услуги	11	11
Транспортни и куриерски услуги	5	60
Ремонт на активи	1	2
Други	1	2
Правни и консултантски услуги	-	76
Общо:	593	1 910

5. Разходи за материали и консумативи

	2010 01.01-30.09	2009
Рекламни материали	15	102
Канцеларски и офис консумативи	9	28
Горива и смазочни материали	3	11
Малоценни предмети	-	14
Ел.енергия и вода	-	8
Основни материали за дейността	-	3
Поддръжка на активи	-	1
Други	-	-
Общо:	27	167

6. Други разходи

	2010 01.01-30.09	2009
Данъци и такси	15	79
Разходи за командировки	10	26
Други	7	20
Представителни разходи	2	16
Дарения	-	1
Глоби и неустойки	1	1
Общо:	35	143

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 30 септември 2010 г.

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

7. Операции с финансови активи, държани за търгуване

	2010 01.01-30.09	2009
Резултат от продажба на финансови активи, държани за търгуване		
Продажба на акции, облигации и други инструменти	72	-
Получени дивиденди	30	-
Общо:	102	-

	2010 01.01-30.09	2009
Резултат от преоценки на финансови активи , държани за търгуване		
Преоценка на акции, облигации и други подобни	-	-
Разходи за преоценка	(223)	-
Приходи от преоценка	164	-
Преоценка на форуърдни договори:		
Разходи за преоценка	(5)	-
Приходи от преоценка	12	-
Общо:	(52)	-

8. Финансови приходи

	2010 01.01-30.09	2009
Печалба от продажба на инвестиции в дъщерни дружества	-	2 568
Лихви по банкови сметки и депозити	75	157
Лихви по предоставени заеми на свързани лица	-	59
Курсови разлики от операции във валута, нето	199	-
Общо:	274	2 784

9. Финансови разходи

	2010 01.01-30.09	2009
Разходи за лихви по заеми от свързани лица	918	1 096
Разходи за лихви по лизингови договори	1	13
Разходи за лихви по банкови заеми и овърдрафти	24	4
Разходи за лихви по облигационен заем	288	-
Банкови такси и комисионни	45	57
Курсови разлики от операции във валута, нето	-	36
Общо:	1 276	1 206

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 30 септември 2010 г.

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

10. Машини, съоръжения и оборудване

	Машини и оборудване	Компютърна техника	Леки автомобили	Стопански инвентар	Подобрения върху наети активи	Общо
Отчетна стойност:						
На 1 януари 2009	7	34	109	264	84	498
Придобити	-	-	-	7	-	7
На 31 декември 2009	7	34	109	271	84	505
На 1 януари 2010	7	34	109	271	84	505
На 30 септември 2010	7	34	109	271	84	505
Амортизация:						
На 1 януари 2009	1	10	11	29	11	62
Начислена амортизация	1	10	11	40	15	77
На 31 декември 2009	2	20	22	69	26	139
На 1 януари 2010	2	20	22	69	26	139
Начислена амортизация	1	8	8	29	11	57
На 30 септември 2010	3	28	30	98	37	196
Балансова стойност:						
На 1 януари 2009	6	24	98	235	73	436
На 31 декември 2009	5	14	87	202	58	366
На 1 януари 2010	5	14	87	202	58	366
На 30 септември 2010	4	6	79	173	47	309

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 30 септември 2010 г.

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

11. Дълготрайни нематериални активи

	Лицензи и други права	Общо
Отчетна стойност:		
На 1 януари 2009	101	101
На 31 декември 2009	101	101
На 1 януари 2010	101	101
Придобити	212	212
На 30 септември 2010	313	313
Амортизация:		
На 1 януари 2009	7	7
Начислена амортизация за годината	9	9
На 31 декември 2009	16	16
На 1 януари 2010	16	16
Начислена амортизация за годината	8	8
На 30 септември 2010	24	24
Балансова стойност:		
На 1 януари 2009	94	94
На 31 декември 2009	85	85
На 1 януари 2010	85	85
На 30 септември 2010	289	289

12. Нетекущи вземания

	30.09.2010	2009
Вземания по предоставени заеми	1 076	1 231
Дългосрочни депозити	1 375	391
Общо:	2 451	1 622

13. Текущи вземания

	30.09.2010	2009
Вземания по предоставени заеми	26 742	22 080
Обезценки	(2 637)	(947)
Вземания по предоставени заеми, нето	24 105	21 133
Вземания от клиенти	43	46
Предплатени суми за бъдещи периоди	115	55
Вземания от бюджета по надвнесени косвени данъци	-	1
Предоставени депозити към наематели	-	50
Финансови активи	1 353	-
Други вземания	2	43
Общо	25 618	21 28

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 30 септември 2010 г.

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

14. Материални запаси

	30.09.2010	2009
Материални запаси		
Рекламни материали	491	490
Общо:	491	490

15. Парични средства и краткосрочни депозити

	30.9.2010	2009
Парични средства в брой	104	110
Парични средства в банкови сметки	295	353
Краткосрочни депозити	1 956	-
Общо:	2 355	463

16. Основен капитал

	30.9.2010		2009	
	хил. лв.	Дял от капитала	хил. лв.	Дял от капитала
Акционер				
СИСТЕК 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%

17. Търговски и други задължения

	30.9.2010	2009
Задължения по получени депозити	879	-
Задължения към доставчици	131	97
Задължения към персонала	117	155
Задължения към социално осигуряване	29	35
Задължения към бюджета	11	11
Други задължения	5	21
Задължения към бюджета по косвени данъци	-	2
Общо:	1 172	321

18. Лихвени заеми и привлечени средства

	30.9.2010	2009
Задължения по банков заеми и овърдрафти	967	298
Общо:	967	298

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 30 септември 2010 г.

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

19. Оповестяване на свързани лица

19.1. Вземания от свързани лица

	30.9.2010	2009
Предоставени заеми	4	-
Вземания от продажба на инвестиции	713	713
Вземания за извършени продажби	105	12
Вземания от лихви	-	4
Общо вземания от свързани лица	822	729

19.2. Задължения към свързани лица

	30.9.2010	2009
Получени заеми	18 321	18 045
Търговски задължения към свързани лица	31	58
Задължение по предоставени гаранции за добро управление от страна на управляващия орган	-	23
Лихви по получени заеми	99	3
Общо задължения към свързани лица	18 451	18 129

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 30 септември 2010 г.

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

19.3. Сделки и разчети със свързани лица

Вид на сделката	30.9.2010		2009	
	Неуреден разчет		Неуреден разчет	
	Вземане	Задължение	Вземане	Задължение
Извършени продажби	713	-	713	-
Извършени покупки	-	15	-	13
Получен заем	-	18 321	-	18 045
Лихви	-	99	-	3
СИСТЕК Холдинг АД	713	18 435	713	18 061
Префактурирани услуги	105	-	6	-
Получени услуги, подизпълнител	-	6	-	34
Други задължения	-	7	1	4
Предоставен заем	-	-	-	-
Лихви	-	-	4	-
Интеркарт Сървисиз АД	105	13	11	38
Извършени покупки	-	2	-	6
Ню Пойнт Медиа ООД	-	2	-	6
Извършени продажби	-	-	22	-
Извършени покупки	-	-	(22)	-
СИС Технология АД	-	-	-	-
Продажби	-	-	5	-
Интеркарт Инвестмънтс АД	-	-	5	-
Извършени продажби	-	-	-	-
Извършени покупки	-	1	-	1
Реалис Пропърти Мениджмънт АД	-	1	-	1
Предоставени гаранции за добро управление	-	-	-	23
Борд на директорите	-	-	-	23
Общо	818	18 451	729	18 129