



**ИНТЕРКАРТ ФАЙНАНС АД**

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА  
ДЕЙНОСТТА**

**30 септември 2012 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 септември 2012 г., 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 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 17.03.2009 г.; „Интеркарт Кредит“ АД - 100% собственост на Интеркарт Файнанс АД, основано на 03.06.2009 г.; GiftCards International Pte. Ltd . – 100% собственост 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 ДО КРАЯ НА ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2012 Г. (01.01.2012 Г. – 30.09.2012 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 ДО КРАЯ НА 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 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 Групата 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 въвеждането 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  
29 ноември 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 и на дружествата, включени в консолидацията.
2. Междинният доклад за дейността съдържа достоверен преглед на информацията за важни събития настъпили през третото тримесечие на 2012 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  
29 ноември 2012г.



**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД**

За периода, завършващ на 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		5 433	2460
Разходи за такси и комисионни		(2 861)	(1 356)
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>	1.1	<b>2 572</b>	<b>1 104</b>
Приходи от лихви		3 053	4085
Разходи за лихви		(751)	(1 327)
<b>Нетен доход от лихви</b>	1.2	<b>2 302</b>	<b>2 758</b>
Други доходи, нето	1.3	3	89
Резултат от операции с финансови активи държани за търгуване	1.4	360	403
Приходи/(разходи) от преоценка на финансови активи държани за търгуване и деривативи, нето	1.4	439	(706)
Обезценки на финансови активи	1.5	(1 721)	(1 301)
Разходи за персонала	1.6	(1 504)	(1 879)
Разходи за външни услуги	1.7	(1 314)	(915)
Разходи за амортизация	8,9	(127)	(141)
Други разходи	1.8	(85)	(234)
Разходи за материали и консумативи	1.9	(195)	(132)
Резултат от операции във валута, нетно	1.10	323	322
<b>Печалба (загуба) преди данъци</b>		<b>1 053</b>	<b>(632)</b>
Приходи (разходи) от данъци за периода		(107)	58
<b>Печалба (загуба) за периода</b>	2	<b>946</b>	<b>(574)</b>
Друг всеобхватен доход		-	-
<b>Сума на всеобхватния доход, в т.ч. отнасящ се към:</b>		<b>946</b>	<b>(574)</b>
Собственици на Дружеството-майка		949	(569)
Неконтролиращо участие		(3)	(5)

Деян Добрев  
Изпълнителен директор



Георги Митев  
Главен счетоводител

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

	Бележки	9.2012	2011
<b>АКТИВИ</b>			
Пари и парични еквиваленти	3	2 658	2 664
Предоставени кредити	4	19 209	20 336
Вземания по платежни операции	5	713	416
Финансови активи, държани за търгуване	1.4	5 552	4 560
Търговски и други вземания	6	1 189	1 169
Вземания от свързани лица	15.1	1 362	1 473
Материални запаси	7	523	533
Машини и оборудване	8	232	245
Нематериални активи	9	591	638
Отсрочени данъчни активи	2	308	415
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>32 337</b>	<b>32 449</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Гаранции и задължения по финансови операции	11	11 723	8 429
Търговски и други задължения	12	558	762
Задължения към свързани лица	15.2	10 830	12 114
Облигационни и други заеми	13	1 950	4 814
Задължение за данък върху доходите	2	-	-
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране	14	8	8
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>		<b>25 069</b>	<b>26 127</b>
<b>Собствен капитал</b>			
Акционерен капитал		10 000	10 000
Натрупана печалба (загуба) за предходни периоди		(3 673)	(3 104)
Финансов резултат за текущия период на собствениците на капитала		949	(569)
<b>Общо собствен капитал</b>		<b>7 276</b>	<b>6 327</b>
<b>Неконтролиращо участие</b>		(8)	(5)
<b>Общо собствен капитал</b>	10	<b>7 268</b>	<b>6 322</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>		<b>32 337</b>	<b>32 449</b>

Деян Добрев  
Изпълнителен директор



Георги Митев  
Главен счетоводител

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В КАПИТАЛА**

За периода, завършващ на 30 септември 2012 г.

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

*Отнасящ се към притежателите на  
собствения капитал на предприятието-  
майка*

	Акционерен капитал	Загуба	Общо группа:	Неконтролиращо участие	Общо собствен капитал
<b>На 1 януари 2011</b>	<b>10 000</b>	<b>(3 104)</b>	<b>6 896</b>	<b>-</b>	<b>6 896</b>
Общ всеобхватен доход за годината	-	(569)	(569)	(5)	(574)
<b>На 31 декември 2011</b>	<b>10 000</b>	<b>(3 673)</b>	<b>6 327</b>	<b>(5)</b>	<b>6 322</b>
<b>Салдо на 1 януари 2012</b>	<b>10 000</b>	<b>(3 673)</b>	<b>6 327</b>	<b>(5)</b>	<b>6 322</b>
Общ всеобхватен доход за периода	-	949	949	(3)	946
<b>На 30 септември 2012</b>	<b>10 000</b>	<b>(2 724)</b>	<b>7 276</b>	<b>(8)</b>	<b>7 268</b>

Деян Добрев  
Изпълнителен директор



Георги Митев  
Главен счетоводител

**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**

За периода, завършващ на 30 септември 2012 г.

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

	9.2012	2011
<b>Парични потоци от оперативна дейност</b>		
Получени суми по обслужване на платежни сметки	76 994	34 886
Плащания по обслужване на платежни сметки	(71 481)	(28 884)
Предоставени заеми на картодържатели	(20 426)	(28 502)
Постъпления (върнати заеми) от картодържатели	23 854	32 075
Постъпления от клиенти и други дебитори	1 140	3 556
Плащания на доставчици и други кредитори	(3 554)	(3 785)
Плащания, свързани с трудови възнаграждения	(1 472)	(1 867)
Банкови такси и комисионни	(59)	(102)
Плащания за данъци	(51)	(87)
Постъпления от лихви	23	34
<b>Общо парични потоци от оперативна дейност</b>	<b>4 968</b>	<b>7 324</b>
<b>Парични потоци от инвестиционна дейност</b>		
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	-	(1 341)
Плащания по предоставени заеми от свързани лица	148	402
Постъпления от лихви по предоставени заеми и депозити	24	2
<b>Общо парични потоци от инвестиционна дейност</b>	<b>20</b>	<b>(5 238)</b>
<b>Парични потоци от финансова дейност</b>		
Получени заеми	652	1 779
Плащания по получени заеми	(4 934)	(4 517)
Плащания по задължения за финансов лизинг	-	-
Платени лихви по заеми	(871)	(1 364)
<b>Общо парични потоци от финансова дейност</b>	<b>(5 153)</b>	<b>(4 102)</b>
<b>Нетно изменение на паричните средства</b>	<b>(165)</b>	<b>(2 016)</b>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	2 664	4 601
Печалба от валутна преоценка	159	57
Парични средства в резултат от вливане	-	22
<b>Парични средства и парични еквиваленти на 30 септември 2012</b>	<b>2 658</b>	<b>2 664</b>

Деян Добрев  
Изпълнителен директор



Георги Митев  
Главен счетоводител

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

За периода, завършващ на 30 септември 2012 г.

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

**1.1. Нетен доход от такси и комисионни**

	<b>09.2012</b>	<b>2011</b>
<b>Приходи от такси и комисионни:</b>		
Приходи от такси по платежни операции	1 911	1 449
Приходи от такси по обслужване	2 623	160
Приходи от такси по издаване на платежни инструменти	447	317
Приходи от комисионни от застрахователно посредничество	129	236
Други приходи от такси	323	298
<b>Общо приходи от такси и комисионни:</b>	<b>5 433</b>	<b>2 460</b>
<b>Разходи за такси и комисионни:</b>		
Банкови такси и комисионни	(102)	(103)
Разходи по платежни операции	(828)	(69)
Такси картови оператори	(1 931)	(1 184)
<b>Общо разходи за такси и комисионни:</b>	<b>(2 861)</b>	<b>(1 365)</b>
<b>Нетен доход от такси и комисионни:</b>	<b>2 572</b>	<b>1 104</b>

**1.2. Нетен доход от лихви**

	<b>09.2012</b>	<b>2011</b>
<b>Приходи от лихви:</b>		
Лихви по предоставени заеми на свързани лица	38	19
Лихви по банкови сметки и депозити	10	27
Лихви по предоставени кредити	3 005	4 039
<b>Общо приходи от лихви:</b>	<b>3 053</b>	<b>4 085</b>
<b>Разходи за лихви:</b>		
Разходи за лихви към свързани лица	(553)	(887)
Разходи за лихви по облигационен заем	(187)	(421)
Разходи за лихви по банкови заеми и овърдрафти	(11)	(19)
<b>Общо разходи за лихви:</b>	<b>(721)</b>	<b>(1 675)</b>
<b>Нетен доход от лихви:</b>	<b>2 302</b>	<b>2 758</b>

**1.3. Други доходи**

	<b>09.2012</b>	<b>2011</b>
Приходи от продажби на вземания	-	338
<i>Отчетна стойност на продадени вземания</i>	-	(350)
Приходи от продажби на вземания, нето	-	(12)
Резултат от вливане	-	27
Други приходи	3	74
<b>Общо други доходи</b>	<b>3</b>	<b>(89)</b>

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

За периода, завършващ на 30 септември 2012 г.

*(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)***1.4. Финансови активи на разположение за продажба**

	09.2012	2011
<b>Финансови активи, държани за търгуване</b>		
Акции, бонове и други инструменти	5 523	4 568
Форуърдни договори	29	(8)
<b>Общо:</b>	<b>5 552</b>	<b>4 560</b>

	09.2012	2011
<b>Резултат от операции с финансови активи държани за търгуване</b>		
Продажба на акции, облигации и други инструменти	-	62
Получени дивиденди	360	341
<b>Общо:</b>	<b>360</b>	<b>403</b>

	09.2012	2011
<b>Резултат от преоценка на финансови активи държани за търгуване</b>		
Преоценка на акции, облигации и други подобни:		
Разходи за преоценка	(6 336)	(1 077)
Приходи от преоценка	6 794	257
Преоценка на форуърдни договори:		
Разходи за преоценка	(62)	(332)
Приходи от преоценка	43	437
<b>Общо:</b>	<b>439</b>	<b>(706)</b>

**1.5. Обезценки на финансови активи**

	09.2012	2011
Разходи за обезценка на търговски вземания	(2)	(98)
Обратно проявление на обезценка на вземания	-	370
Разходи за обезценки на съдебни вземания	(1 197)	(1 566)
Разходи за обезценки на вземания	(522)	(7)
<b>Общо:</b>	<b>(1 721)</b>	<b>(1 301)</b>

**1.6. Разходи за персонала**

	09.2012	2011
Разходи за възнаграждения	(1 309)	(1 641)
Разходи за социално осигуряване	(183)	(220)
Начисления за неизползвани отпуски	-	(15)
Обучение на персонала	(12)	(1)
Начислени за доходи на персонала при пенсиониране	-	(2)
<b>Общо:</b>	<b>(1 504)</b>	<b>(1 879)</b>

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

За периода, завършващ на 30 септември 2012 г.

*(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)***1.7. Разходи за външни услуги**

	<b>09.2012</b>	<b>2011</b>
Наеми	(520)	(440)
Услуги на подизпълнители	(483)	(109)
Управленски и административни услуги	(79)	(76)
Одиторски услуги	(37)	(47)
Застраховки	(45)	(52)
Телекомуникационни услуги	(23)	(69)
Транспортни и куриерски услуги	(34)	(27)
Реклама	(7)	(5)
Комисионни възнаграждения и търговски такси	(14)	(12)
Ремонт на активи	(7)	(13)
Правни и консултантски услуги	(55)	(59)
Други	(10)	(6)
<b>Общо:</b>	<b>(1 314)</b>	<b>(915)</b>

**1.8. Други разходи**

	<b>09.2012</b>	<b>2011</b>
Данъци и такси	(45)	(3)
Разходи за командировки	(20)	(48)
Представителни разходи	(2)	(10)
Разходи, несвързани с дейността	(5)	(4)
Дарения	(2)	(5)
Обезценка на материални запаси	-	(81)
Други	(11)	(83)
<b>Общо:</b>	<b>(85)</b>	<b>(234)</b>

**1.9. Разходи за материали и консумативи**

	<b>09.2012</b>	<b>2011</b>
Рекламни материали	(130)	(71)
Канцеларски и офис консумативи	(32)	(37)
Малоценни предмети	(4)	(6)
Горива и смазочни материали	(9)	(7)
Поддръжка на активи	(6)	(4)
Ел. енергия и вода	(14)	(2)
Други	-	(5)
<b>Общо:</b>	<b>(195)</b>	<b>(132)</b>

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

За периода, завършващ на 30 септември 2012 г.

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

**1.10. Курсови разлики**

	<b>09.2012</b>	<b>2011</b>
Положителни разлики от операции във валута	4 605	1 727
Отрицателни разлики от операции във валута	(4 282)	(1 405)
<b>Курсови разлики, нето</b>	<b>323</b>	<b>322</b>

**2. Данъци**

	<b>09.2012</b>	<b>2011</b>
Текущ данъчен разход	-	-
Нетен ефект от временни разлики	(107)	58
<b>Разход за данък, отчетен в отчета за дохода</b>	<b>(107)</b>	<b>58</b>

	<b>09.2012</b>	<b>2011</b>
<b>Отсрочени данъчни активи</b>		
Доходи на персонала	9	10
Обезценки на несъбираеми вземания	4	4
Преоценка на материални запаси	13	13
Слаба капитализация	1	1
Данъчни загуби	281	387
<b>Общо:</b>	<b>308</b>	<b>415</b>

**3. Пари и парични еквиваленти**

	<b>09.2012</b>	<b>2011</b>
Парични средства в брой	100	65
Парични средства в банкови сметки	349	396
Краткосрочни депозити	2 209	1 812
Блокирани парични средства	-	391
<b>Общо:</b>	<b>2 658</b>	<b>2 664</b>

**4. Предоставени кредити**

	<b>09.2012</b>	<b>2011</b>
Вземания по предоставени заеми	20 050	20 655
<i>Обезценки</i>	<i>(841)</i>	<i>(319)</i>
Вземания по предоставени заеми	19 209	20 336
<b>Общо:</b>	<b>19 209</b>	<b>20 336</b>

**5. Вземания по платежни операции**

	<b>09.2012</b>	<b>2011</b>
Текущи вземания по платежни операции	652	416
Вземания от представители	61	-
<b>Общо:</b>	<b>713</b>	<b>416</b>

## ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода, завършващ на 30 септември 2012 г.

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

## 6. Търговски и други вземания

	09.2012	2011
Вземания от клиенти	166	63
<i>Обезценки на вземания от клиенти</i>	(12)	(10)
Вземания от клиенти, нето	154	53
Вземания по предоставени аванси	103	69
Предплатени суми	45	116
Вземания по съдебни дела	4 754	3 544
<i>Обезценки на вземания по съдебни дела</i>	(4 742)	(3 544)
Вземания по съдебни дела, нето	12	-
Предоставени гаранции и депозити	702	733
Вземания по лихви	4	17
Вземания от подотчетни лица	38	2
Вземания от бюджета по надвнесени косвени данъци	72	23
Вземания по начислени дивиденди	49	99
Други вземания	10	57
<b>Общо:</b>	<b>1 189</b>	<b>1 169</b>

## 7. Материални запаси

	09.2012	2011
Рекламни материали	647	657
<i>Обезценка на материални запаси</i>	(124)	(124)
<b>Общо:</b>	<b>523</b>	<b>533</b>

## 8. Машини и оборудване

	Машини и обо- рудване	Компю- търна техника	Транс- портни средства	Стопански инвентар	Общо
<b>Отчетна стойност:</b>					
<b>На 1 януари 2011</b>	<b>19</b>	<b>46</b>	<b>109</b>	<b>277</b>	<b>451</b>
Придобити	2	26	-	4	32
Трансфери	-	2	-	3	5
<b>Салдо на 1 януари 2012</b>	<b>21</b>	<b>74</b>	<b>109</b>	<b>284</b>	<b>488</b>
Придобити	-	30	-	10	40
<b>На 30 септември 2012</b>	<b>21</b>	<b>104</b>	<b>109</b>	<b>294</b>	<b>528</b>
<b>Амортизация:</b>					
<b>На 1 януари 2011</b>	<b>4</b>	<b>30</b>	<b>33</b>	<b>109</b>	<b>176</b>
Начислена	4	11	11	41	67
<b>Салдо на 1 януари 2012</b>	<b>8</b>	<b>41</b>	<b>44</b>	<b>150</b>	<b>243</b>
Начислена	3	10	8	32	53
<b>На 30 септември 2012</b>	<b>11</b>	<b>51</b>	<b>52</b>	<b>172</b>	<b>296</b>
<b>Балансова стойност:</b>					
<b>На 1 януари 2011</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>76</b>	<b>168</b>	<b>275</b>
<b>На 1 януари 2012</b>	<b>13</b>	<b>33</b>	<b>65</b>	<b>134</b>	<b>245</b>
<b>На 30 септември 2012</b>	<b>10</b>	<b>53</b>	<b>57</b>	<b>112</b>	<b>232</b>

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

За периода, завършващ на 30 септември 2012 г.

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

**9. Нематериални активи**

	Права	Програмни продукти	Подобрения на наети активи	Общо
<b>Отчетна стойност:</b>				
<b>На 1 януари 2011</b>	<b>313</b>	<b>52</b>	<b>181</b>	<b>546</b>
Придобити	166	59	1	226
Трансфери	8	-	-	8
<b>Салдо на 1 януари 2012</b>	<b>487</b>	<b>111</b>	<b>182</b>	<b>780</b>
Придобити	14		13	27
<b>На 30 септември 2012</b>	<b>501</b>	<b>111</b>	<b>195</b>	<b>807</b>

**Амортизация:**

<b>На 1 януари 2011</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>68</b>
Начислена амортизация за годината	36	7	31	74
<b>Салдо на 1 януари 2012</b>	<b>64</b>	<b>7</b>	<b>71</b>	<b>142</b>
Начислена	38	13	23	74
<b>На 30 септември 2012</b>	<b>102</b>	<b>20</b>	<b>94</b>	<b>216</b>

**Балансова стойност:**

<b>На 1 януари 2011</b>	<b>285</b>	<b>52</b>	<b>141</b>	<b>478</b>
<b>На 1 януари 2012</b>	<b>423</b>	<b>104</b>	<b>111</b>	<b>638</b>
<b>На 30 сепетември 2012</b>	<b>399</b>	<b>91</b>	<b>101</b>	<b>591</b>

**10. Капитал**

	09.2012		2011	
<b>Акционер</b>	хил. лв.	Дял от капитала	хил. лв.	Дял от капитала
Интеркепитал Холдинг АД	9 855	98.55%	9 855	98.55%
Физически лица	145	1.45%	145	1.45%
<b>Общо</b>	<b>10 000</b>	<b>100.00%</b>	<b>10 000</b>	<b>100.00%</b>

**11. Гаранции и задължения по финансови операции**

	09.2012	2011
Клиенски средства по издадени електронни пари	1 402	1 128
Текущи задължения по платежни операции	1 897	2 039
Задължения по финансови инструменти	1 041	2 180
Задължения към картови схеми	373	-
Получени гаранции	7 010	3 082
<b>Общо:</b>	<b>11 723</b>	<b>8 429</b>

**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

За периода, завършващ на 30 септември 2012 г.

*(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)***12.Търговски и други задължения**

	<b>09.2012</b>	<b>2011</b>
Задължения към доставчици	156	259
Задължения към персонала	165	171
Задължения към социално осигуряване	45	41
Задължения към бюджета	16	14
Задължения към бюджета по косвени данъци	5	1
Задължения по получени аванси	65	62
Задължения по предплатени картови транзакции	53	44
Задължения за лихви	14	126
Други задължения	39	44
<b>Общо:</b>	<b>558</b>	<b>762</b>

**13.Облигационни и други заеми**

	<b>09.2012</b>	<b>2011</b>
Задължения по банков овърдрафт	-	911
Задължения по облигационен заем	1 950	3 903
<b>Общо:</b>	<b>1 950</b>	<b>4 814</b>

**14.Задължения за доходи на персонала при пенсиониране**

	<b>09.2012</b>	<b>2011</b>
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране	8	8
<b>Общо:</b>	<b>8</b>	<b>8</b>

**15.Свързани лица****15.1. Вземания от свързани лица**

	<b>09.2012</b>	<b>2011</b>
Предоставени заеми	854	1 009
Търговски вземания	478	439
Предоставени аванси	10	-
Вземания по лихви	20	18
Вземания по платежни операции	-	7
<b>Общо:</b>	<b>1 362</b>	<b>1 473</b>

**15.2. Задължения към свързани лица**

	<b>09.2012</b>	<b>2011</b>
Получени заеми	10 408	11 826
Задължения по платежни операции	270	24
Търговски задължения към свързани лица	84	183
Лихви по получени заеми	57	70
Задължение по предоставени гаранции за добро управление	11	11
<b>Общо:</b>	<b>10 830</b>	<b>12 114</b>