

Интеркарт Файнанс АД


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

КОСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

	Бележки	12.2011	2010
Приходи от такси и комисионни		2 467	2 776
Разходи за такси и комисионни		(1 301)	(705)
Нетен доход от такси и комисионни	1.1	1 166	2 071
Приходи от лихви		4 083	4 265
Разходи за лихви		(1 327)	(1 675)
Нетен доход от лихви	1.2	2 756	2 590
Други приходи, нето	1.3	64	(151)
Резултат от операции с финансови активи на разположение за продажба	1.4	392	119
Приходи/разходи от преоценка на финансови активи на разположение за търгуване, нето	1.4	(690)	59
Обезценки и провизии	1.9	(1 151)	(1 611)
Разходи за персонала	1.5	(1 853)	(1 632)
Разходи за външни услуги	1.6	(823)	(418)
Разходи за амортизация	7,8	(138)	(89)
Други разходи	1.7	(216)	(120)
Разходи за материали и консумативи	1.8	(125)	(41)
Резултат от операции във валута, нетно	1.10	280	185
Загуба (печалба) преди данъци		(338)	962
Приходи (разходи) от данъци за периода		26	(87)
Загуба (печалба) за периода	2	(312)	875
Друг всеобхватен доход		27	-
Сума на всеобхватния доход, в т.ч. отнасящ се към:		(285)	875
Собственици на Дружеството-майка		(280)	880
Малцинствено участие		(5)	(5)
Сума на всеобхватния доход, в т.ч. отнасящ се към:		(285)	875


Деян Добрев
Изпълнителен директор




Георги Митев
Главен счетоводител

Интеркарт Файнанс АД

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

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

	Бележки	12.2011	2010
АКТИВИ			
Парични средства и депозити	3	2 671	4 601
Предоставени кредити	4	20 355	20 467
Вземания по платежни операции		415	-
Финансови активи, държани за търгуване	1.4	4 560	494
Търговски и други вземания	5	1 185	1 564
Вземания от свързани лица	10.1	1 343	605
Материални запаси	6	622	452
Машини и оборудване		242	281
Нематериални активи		642	478
Отсрочени данъчни активи	2	384	355
ОБЩО АКТИВИ		32 419	29 297

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

	Бележки	12.2011	2010
ПАСИВИ			
Задължения по лизинг		-	-
Задължения по платежни операции	7	6 360	1 603
Търговски и други задължения	8	2 526	678
Задължения към свързани лица	10.2	12 102	14 625
Облигационни и други заеми	9	4 815	5 490
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране		5	5
ОБЩО ПАСИВИ		25 808	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		(280)	880
Общо собствен капитал		6 616	6 896
Малцинствено участие		(5)	-
Общо собствен капитал и Малцинствено участие		6 611	6 896
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ, МАЛЦ.УЧ. И ПАСИВИ		32 419	29 297

Деян Добрев
Изпълнителен директор




Георги Митев
Главен счетоводител


КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

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
Емисия капитал	-	-	-	-	-
Продажба инвестиции в дъщерни пред	-	-	-	-	-
Общ всеобхватен доход за периода	-	(280)	(280)	(5)	(285)
На 31 Декември 2011	10 000	(3 384)	6 616	(5)	6 611


Деян Добрев
Изпълнителен директор




Георги Митев
Главен счетоводител

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

	12.2011	2010
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления от клиенти и други дебитори	3 387	6 181
Плащания на доставчици и други кредитори	(4 930)	(2 603)
Плащания, свързани с трудови възнаграждения	(1 846)	(1 597)
Банкови такси и комисионни	(94)	(68)
Предоставени заеми на картодържатели	(28 133)	(37 606)
Постъпления (върнати заеми) от картодържатели	32 236	38 565
Получени суми по обслужване на платежни сметки	34 715	12 239
Плащания по обслужване на платежни сметки	(29 419)	(10 156)
Плащания за данъци	-	(12)
Платени данъци върху дохода	-	(2)
Постъпления от лихви	32	75
Общо парични потоци от оперативна дейност	5 948	5 016
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Плащания за машини, съоръжения и оборудване	-	(18)
Плащания за дълготрайни нематериални активи	-	(263)
Покупка на финансови активи	(5 111)	(3 024)
Постъпления от продажби на финансови активи	2 097	2 658
Получени дивиденди	215	37
Предоставени заеми към свързани лица	(1 203)	(163)
Плащания по предоставени заеми от свързани лица	402	72
Постъпления от лихви по предоставени заеми и депозити	1	4
Общо парични потоци от инвестиционна дейност	(3 599)	(697)
Парични потоци от финансова дейност		
Получени заеми	1 539	33 749
Плащания по получени заеми	(4 522)	(32 728)
Плащания по задължения за финансов лизинг	-	(38)
Платени лихви по заеми	(1 360)	(1 289)
Общо парични потоци от финансова дейност	(4 343)	(306)
Нетно изменение на паричните средства	(1 994)	4 013
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	4 601	463
Курсови разлики на валутни позиции, нетно	64	125
Парични средства и парични еквиваленти на 31 Декември 2011	2 671	4 601

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011

	12.2011	2010
1.1. Нетен доход от такси и комисионни	12.2011	2010
Приходи от такси по платежни операции	1 515	1 251
Приходи от такси по обслужване на кредити	159	1 168
Приходи от такси за издаване на платежни инструменти	279	-
Приходи от комисионни от застрахователно посредничество	221	100
Други приходи от такси	293	257
Приходи от такси и комисионни	2 467	2 776
Банкови такси и комисионни	(103)	(85)
Разходи по платежни операции	-	-
Такси картови оператори	(1 198)	(620)
Разходи за такси и комисионни	(1 301)	(705)
Нетен доход от такси и комисионни	1 166	2 071
1.2. Нетен доход от лихви	12.2011	2010
Лихви по предоставени заеми на свързани лица	20	1
Лихви по банкови сметки и депозити	27	99
Лихви по предоставени кредити	4 036	4 165
Приходи от лихви	4 083	4 265
Разходи за лихви към свързани лица	(887)	(1 239)
Разходи за лихви по лизингови договори	-	(1)
Разходи за лихви по облигационен заем	(421)	(414)
Разходи за лихви по банкови заеми и овърдрафти	(19)	(21)
Разходи за лихви	(1 327)	(1 675)
Нетен доход от лихви	2 756	2 590
1.3. Други доходи, нето	12.2011	2010
Приходи от услуги	19	1
Приходи от продажби на вземания	317	5 625
Отчетна стойност на продадени вземания	(328)	(5 777)
Приходи от продажби на вземания, нето	(11)	(152)
Други приходи	56	-
Други доходи, нето	64	(151)
1.4. Финансови активи, на разположение за търгуване	12.2011	2010
Акции, бонове и други инструменти	4 568	486
Форуърдни договори	(8)	8
Финансови активи, държани за търгуване	4 560	494
Продажба на акции, облигации и други инструменти	62	82
Дивиденди	330	37
Резултат от операции с финансови активи на разположение за продажба	392	119
Преоценка на акции, облигации и други подобни:		
Разходи за преоценка	(1 077)	(242)
Приходи от преоценка	553	293
Преоценка на форуърдни договори:		
Разходи за преоценка	(323)	(5)
Приходи от преоценка	157	13
Приходи/разходи от преоценка на финансови активи на разположение	(690)	59
1.5. Разходи за персонала	12.2011	2010
Разходи за възнаграждения	(1 623)	(1 399)
Разходи за социално осигуряване	(218)	(178)
Начисления за неизползвани отпуски	(12)	(46)
Социални разходи	-	-
Обучение на персонала	-	(8)
Материали за персонала	-	(1)
Разходи за персонала	(1 853)	(1 632)

	12.2011	2010
1.6. Разходи за външни услуги		
Наеми	(394)	(81)
Услуги на подизпълнители	(108)	(106)
Комисионни възнаграждения и търговски такси	(10)	(9)
Реклама	(7)	(44)
Управленски и административни услуги	(72)	(42)
Правни и консултантски услуги	(48)	(30)
Транспортни и куриерски услуги	(28)	(13)
Телекомуникационни услуги	(58)	(30)
Застраховки	(52)	(49)
Одиторски услуги	(30)	(8)
Ремонт на активи	(10)	(3)
Други	(6)	(3)
Разходи за външни услуги	(823)	(418)
1.7. Други разходи	12.2011	2010
Данъци и такси	(94)	(41)
Разходи за командировки	(48)	(20)
Обезценка на материални запаси	-	(40)
Други	(48)	(8)
Представителни разходи	(18)	(4)
Разходи, несвързани с дейността	(3)	(3)
Дарения	(5)	(3)
Глоби и неустойки	-	(1)
Други разходи	(216)	(120)
1.8. Други разходи	12.2011	2010
Рекламни материали	(63)	(15)
Канцеларски и офис консумативи	(36)	(11)
Малоценни предмети	(8)	(1)
Горива и смазочни материали	(7)	(5)
Ел.енергия и вода	(2)	-
Основни материали за дейността	-	(8)
Поддръжка на активи	(4)	(1)
Други	(5)	-
Разходи за материали и консумативи	(125)	(41)
1.9. Обезценки и провизии	12.2011	2010
Разходи за обезценка на търговски вземания	-	(39)
Обезценки на инвестиции в дъщерни дружества	-	-
Обратно проявление на обезценки по предоставени заеми	328	5 777
Разходи за обезценки на съдебни вземания	-	(6 732)
Разходи за обезценки на вземания	(1 479)	(617)
Обезценки и провизии	(1 151)	(1 611)
1.10. Резултат от операции във валута, нетно	12.2011	2010
Положителни разлики от операции във валута	1 536	553
Отрицателни разлики от операции във валута	(1 256)	(368)
Резултат от операции във валута, нетно	280	185

	12.2011	2010
2. Данъци		
Текущ данъчен разход	(9)	-
Нетен ефект от временни разлики	35	(87)
Приходи (разходи) от данъци за периода	26	(87)
Отсрочени данъчни активи		
Компенсиреми отпуски на персонала	6	4
Доходи на персонала при пенсиониране	1	-
Други начисления на доходи за персонала	2	6
Преоценка на материални запаси	6	4
Данъчни загуби	369	341
Отсрочени данъчни активи	384	355
3. Парични средства и депозити	12.2011	2010
Парични средства в брой	65	110
Парични средства в банкови сметки	403	2 451
Краткосрочни депозити	1 812	2 040
Блокирани парични средства	391	-
Парични средства и депозити	2 671	4 601
4. Предоставени кредити	12.2011	2010
Вземания по предоставени заеми	20 673	21 536
Обезценки	(318)	(1 069)
Вземания по предоставени заеми	20 355	20 467
Предоставени кредити	20 355	20 467
5. Търговски и други вземания	12.2011	2010
Вземания от клиенти	51	73
Вземания по предоставени аванси	70	20
Предплатени суми	97	48
Вземания по съдебни дела	3 507	1 584
Обезценки на вземания по съдебни дела	(3 405)	(1 489)
Вземания по съдебни дела, нето	102	95
Вземания от бюджета по надвнесени косвени данъци	23	-
Предоставени гаранции и депозити	664	1 031
Вземания по лихви	16	23
Вземания по начислени дивиденди	88	-
Вземания от подотчетни лица	7	-
Вземания по платежни операции	-	247
Други вземания	67	27
Търговски и други вземания	1 185	1 564
6. Материални запаси	12.2011	2010
Рекламни материали	622	452
Материални запаси	622	452
7. Задължения по платежни операции	12.2011	2010
Клиентски средства	1 144	-
Текущи задължения по платежни операции	1 979	419
Задължения към картови схеми	159	8
Получени депозити и гаранции	3 078	1 176
Задължения по платежни операции	6 360	1 603

Интеркарт Файнанс АД

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011

8.Търговски и други задължения	12.2011	2010
Задължения към доставчици	72	138
Задължения към персонала	173	171
Задължения към социално осигуряване	39	36
Задължения към бюджета	15	15
Задължения към бюджета по косвени данъци	-	14
Задължения по получени аванси	14	25
Задължения по предплатени картови транзакции	-	84
Задължения за лихви	126	166
Задължения по платежни операции	2 044	-
Други задължения	43	29
Търговски и други задължения	2 526	678

9. Облигационни и други заеми	12.2011	2010
Задължения по банков овърдрафт	909	622
Задължения по облигационен заем	3 903	4 868
Други	3	-
Облигационни и други заеми	4 815	5 490

10.1. Вземания от свързани лица	12.2011	2010
Предоставени заеми	1 067	-
Вземания от продажба на инвестиции	-	-
Вземания по платежни операции	145	1
Търговски вземания	99	604
Вземания от лихви	32	-
Вземания от свързани лица	1 343	605

Задължения към свързани лица	12.2011	2010
Получени заеми	11 823	13 854
Търговски задължения към свързани лица	40	117
Задължение по предоставени гаранции за добро управление	11	8
Получени гаранционни депозити	-	532
Задължения по платежни операции	162	12
Лихви по получени заеми	66	102
Задължения към свързани лица	12 102	14 625

10.2. Облигационни и други заеми	12.2011	2010
Задължения по банков овърдрафт	909	622
Задължения по облигационен заем	3 903	4 868
Други	3	-
Облигационни и други заеми	4 815	5 490

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

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 четвъртото 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
29 февруари 2012г.

