

ИНТЕРКАРТ ФАЙНАНС АД

**МЕЖДИНЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ
ОТЧЕТ**

31 Декември 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 01.01-31.12.2012Г.....	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 31 декември 2012г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз, Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Наредба №2 на Комисия за финансов надзор. Този тримесечен финансов отчет не е одитиран.

Докладът за дейността съдържа съществена информация и събития настъпили през отчетния период, както и обобщава състоянието и резултатите от дейността на „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 ЧЕТВЪРТТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2012 Г. (01.10.2012 Г. – 31.12.2012 Г.)

- На 5 септември 2012г. „Интеркарт Файнанс“ АД извършва плащане на лихви и главница с падеж 05 септември 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: **50 000 EUR (97 791,50 лева)**.

ВЛИЯНИЕ НА ВАЖНИТЕ СЪБИТИЯ ЗА „ИНТЕРКАРТ ФАЙНАНС“ АД, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ЧЕТВЪРТТО 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 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

При осъществяване на търговски операции, кредитна и инвестиционна дейност, „Интеркарт Файнанс“ АД е изложено на кредитен риск.

Кредитният риск, свързан с осъществяването на търговски операции и инвестиционна дейност се управлява посредством процедури за управление на контрагентски или клиентски риск.

Рискът някоя от страните по договори за деривативни и други финансови инструменти да не бъде в състояние да посрещне своите задължения се следи текущо. С цел управление нивото на кредитния риск, „Интеркарт Файнанс“ АД работи с контрагенти с приемлив кредитен рейтинг, към които се прилага изградена система от лимити.

Основният риск, на който е изложено Дружеството възниква вследствие на предоставени заеми във връзка с изпълнение на платежни операции. С цел ограничаване на този риск се прилага система за определяне на клиентски лимити, като всяко поемане на риск се одобрява от лица или колективен орган, имащи съответните компетенции. Поеманите рискове се влияят от оценката на клиента посредством прилагане на статистически модели за оценка.

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

Дейността на „Интеркарт Файнанс“ АД е обект на риск от колебания в лихвените проценти, до степента, в която лихвоносните активи (включително инвестициите) и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти, Дружеството е изложено на риск от неблагоприятни промени на базовите лихвени проценти (Либор, Юрибор и др.), служещи за определяне на крайните лихвени проценти за клиенти, както и при взаимоотношенията с други финансови институции. Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви и постигане на пазарни лихвени равнища, съответстващи на стратегията на Дружеството.

„Интеркарт Файнанс“ АД анализира лихвеният риск като класифицира финансовите си активи и пасиви по матуритет според чувствителността им към изменението на лихвените проценти по различни валути.

Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейността на „Интеркарт Файнанс“ АД и управлението на неговите позиции. Той има две измерения – риск Дружеството да не бъде в състояние да посрещне задълженията си, когато те станат дължими и риск от финансова загуба от наложителна продажба на финансови активи с цел осигуряване на ликвидност.

Целта на управлението на ликвидния риск на „Интеркарт Файнанс“ АД е осигуряване на достатъчно ниво на ликвидност за посрещане на текущи задължения, когато станат дължими при нормални и извънредни обстоятелства, без понасянето на значителни загуби от продажба на ликвидни активи и използване на по-скъпо финансиране.

„Интеркарт Файнанс“ АД използва пакет от инструменти на паричния и капиталовия пазар с цел поддържане на текуща ликвидност и реализиране на допълнителен доход.

Валутни рискове

„Интеркарт Файнанс“ АД е изложено на валутен риск при извършване на сделки с финансови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута.

След въвеждането на Валутен борд в Република България, курсът на българският лев към еврото е фиксиран на 1,95583. Тъй като валутата, в която „Интеркарт Файнанс“ АД изготвя финансовите си отчети е българският лев, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната.

Политиката по управление на риска цели ограничаване на вероятните загуби от негативните движения на курсовете на чуждестранните валути различни от евро. „Интеркарт Файнанс“ АД управлява валутния риск централизирано, спазвайки предварително одобрени лимити за открити валутни позиции и стоп-загуба. Информация за ръководството за нивото на валутен риск се предоставя ежедневно. Лимитите за ограничаване на валутния риск се актуализират периодично на база анализ на пазарната информация и вътрешните бизнес потребности на Дружеството.

Оперативни рискове

Оперативният риск е рискът от директни или индиректни загуби в резултат на човешки грешки, пропуски в системите и неподходящи процедури и контрол. Оперативният риск може да бъде риск от операции, риск от информационните системи и комуникации, правен риск и риск, свързан с човешките ресурси.

Управлението на оперативния риск включва дейности като идентифициране, регистриране на операционни събития, измерване на тяхното влияние върху дейността на Дружеството и определяне на необходимия капитал за покриване на риска от загуба. Изложеността към оперативен риск се следи по вид на рисковите събития и по отделни групи дейности на Дружеството.

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

През 2012 г. международната кредитна агенция Standard&Poor's повиши кредитния рейтинг на България по краткосрочните облигации в чужда и местна валута от А-3 на А-2. Кредитната агенция потвърди рейтинга на дългосрочните облигации в чужда и местна валута на ВВВ със стабилна перспектива. Кредитната агенция отчита и положителните перспективи за растеж пред българската икономика в средносрочен план. Има се предвид усвояването на средства от европейските фондове и други ползи от членството ни в Европейския съюз.

Преди настоящата година също агенция Moody's повиши кредитния рейтинг на България от Ваа3 на Ваа2 със стабилна перспектива.

Риск от забавен икономически растеж

През февруари 2012 г. Европейската Комисия публикува новата си икономическа прогноза за страните от общността, според която еврозоната ще изпадне в „мека рецесия“ през първата половина на годината, а през втората се очаква лек растеж. В авангардната група на държавите, които ще увеличат през тази година своя БВП, попадат страни само от Източна Европа. Водач на листата е Полша, след нея са Литва, Латвия, Румъния и България. Причината е, че тези страни са по-дисциплинирани, имат по-нисък държавен дълг и затова се справят по-добре от останалите в ЕС. Анализът на Европейската Комисия показва, че икономиките на девет държави от общността ще потъват през тази година, защото ще отбележат отрицателен растеж.

Министерството на финансите на България залага консервативно 1% ръст на БВП за 2012 г.

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.

ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОБСТОЯТЕЛСТВА НАСТЪПИЛИ ЗА ПЕРИОДА 01.01-31.12.2012Г.

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 четвъртото 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 четвъртото тримесечие на 2012г. Емитентът реализира печалба от 904 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.
- 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 не е въвел нови продукти и разработки на пазара.
- 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 четвъртото 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 7 328 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 1105 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
29 януари 2013г.



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 четвъртото 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
29 януари 2013 г.



НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

За периода 1 януари 2012 – 31 декември 2012 г.

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

	Бележки	12.2012	2011
Приходи от такси и комисионни		6 766	3 137
Разходи за такси и комисионни		(3 151)	(1 284)
Нетен доход от такси и комисионни	1.1	3 615	1 853
Приходи от лихви		786	620
Разходи за лихви		(249)	(466)
Нетен доход от лихви	1.2	537	154
Други приходи, нето	1.3	66	39
Резултат от операции с финансови активи на разположение за продажба	1.4	431	403
Приходи/разходи от преоценка на финансови активи на разположение за търгуване и деривативи, нето	1.4	101	(706)
Обезценки и провизии	1.5	(115)	91
Разходи за персонала	1.6	(1 796)	(1 424)
Разходи за външни услуги	1.7	(1 939)	(773)
Разходи за амортизация	11,12	(177)	(141)
Разходи за материали и консумативи	1.8	(339)	(124)
Други разходи	1.9	(215)	(199)
Разходи, свързани с формиране на нематериални активи		520	-
Резултат от операции във валута, нето	1.10	221	294
Печалба (загуба) преди данъци		1 004	(533)
Разходи за / приходи от данъци за периода	2	(100)	65
Печалба (загуба) за периода	2	904	(468)
Сума на всеобхватния доход		904	(468)

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 31 декември 2012 г.

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

	Бележки	12.2012	2011
АКТИВИ			
Парични средства и краткосрочни депозити	3	2 411	2 655
Предоставени кредити	4	296	335
Вземания по платежни операции	5	719	416
Финансови активи, държани за търгуване	3.4	5 255	4 560
Търговски и други вземания	6	1 249	1 106
Вземания от свързани лица	16.1	8 657	7 859
Материални запаси	7	733	533
Инвестиции в дъщерни дружества	8	1 853	1 853
Машини и оборудване	9	359	239
Нематериални активи	10	1 200	638
Отсрочени данъчни активи, нето	2	309	409
ОБЩО АКТИВИ		23 041	20 603
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Търговски и други задължения	12	900	637
Гаранции и задължения по платежни операции	13	11 342	6 249
Задължения към свързани лица	16.2	1 465	2 423
Лихвени заеми и привлечени средства	14	1 950	4 814
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране	15	8	8
ОБЩО ПАСИВИ		15 665	14 131
Собствен капитал			
Основен капитал		10 000	10 000
Натрупана загуба		(2 624)	(3 528)
Общо собствен капитал	11	7 376	6 472
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		23 041	20 603



Деян Добрев
Изпълнителен директор

Георги Митев
Главен счетоводител

НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В КАПИТАЛА

За периода 1 януари 2012 – 31 декември 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	-	904	904
Общ всеобхватен доход за годината	-	904	904
На 31 декември 2012	10 000	(2 624)	7 376

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За периода 1 януари 2012 – 31 декември 2012 г.

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

	12.2012	2011
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления от клиенти и други дебитори	804	2 021
Плащания на доставчици и други кредитори	(3 844)	(2 190)
Плащания, свързани с трудови възнаграждения	(1 726)	(1 410)
Банкови такси и комисионни	(91)	(98)
Предоставени заеми на картодържатели	(560)	(72)
Постъпления (върнати заеми) от картодържатели	347	353
Получени суми по обслужване на платежни сметки	135 949	66 939
Плащания по обслужване на платежни сметки	(124 494)	(57 670)
Плащания за данъци	(131)	(87)
Постъпления от лихви	23	34
Общо парични потоци от оперативна дейност	6 277	7 820
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Плащания за машини, съоръжения и оборудване	-	(28)
Плащания за дълготрайни нематериални активи	-	(268)
Покупка на финансови активи	(4 502)	(6 453)
Постъпления от продажби на финансови активи	3 811	2 227
Получени дивиденди	446	221
Предоставени заеми към свързани лица	(3 877)	(4 202)
Плащания по предоставени заеми от свързани лица	551	402
Постъпления от лихви по предоставени заеми и депозити	245	2
Общо парични потоци от инвестиционна дейност	(3 326)	(8 099)
Парични потоци от финансова дейност		
Получени заеми	27	1 623
Плащания по получени заеми	(2 895)	(2 867)
Платени лихви по заеми	(304)	(481)
Общо парични потоци от финансова дейност	(3 172)	(1 725)
Нетно изменение на паричните средства	(221)	(2 004)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода:	2 655	4 580
Курсови разлики на валутни позиции, нетно	(23)	57
Парични средства в резултат на вливане	-	22
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември 2012	2 411	2 655

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 31 декември 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

	12.2012	2011
Приходи от такси и комисионни		
Приходи от такси по платежни операции	4 006	2 591
Приходи от такси по обслужване	1 799	-
Приходи от такси за издаване на платежни инструменти	517	253
Други приходи от такси	444	293
Общо приходи такси и комисионни:	6 766	3 137
Разходи за такси и комисионни		
Банкови такси и комисионни	(149)	(99)
Такси представители	(216)	(1)
Такси картови оператори	(2 786)	(1 184)
Общо разходи за такси и комисионни:	(3 151)	(1 284)
Нетен доход от такси и комисионни:	3 615	1 853

1.2. Нетен доход от лихви

	12.2012	2011
Приходи от лихви		
Лихви по предоставени заеми на свързани лица	694	472
Лихви по банкови сметки и депозити	15	27
Лихви по предоставени кредити	77	121
Общо приходи от лихви :	786	620
Разходи за лихви		
Разходи за лихви към свързани лица	-	(26)
Разходи за лихви по облигационен заем	(238)	(421)
Разходи за лихви по банкови заеми и овърдрафти	(11)	(19)
Общо разходи за лихви:	(249)	(466)
Нетен доход от лихви:	537	154

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 31 декември 2012 г.

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

1.3. Други доходи, нето

	12.2012	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	66	24
Общо други доходи :	66	39

1.4. Финансови активи на разположение за продажба

	12.2012	2011
Финансови активи, държани за търгуване и деривативи		
Акции, бонове и други инструменти	5 241	4 568
Форуърдни договори	14	(8)
Общо:	5 255	4 560

	12.2012	2011
Резултат операции с финансови активи, държани за търгуване		
Продажба на акции, облигации и други инструменти	-	62
Получени дивиденди	431	341
Общо:	431	403

	12.2012	2011
Резултат от преоценки на финансови активи на разположение за търгуване		
Преоценка на акции, облигации и други подобни		
Разходи за преоценка	(8 345)	(1 077)
Приходи от преоценка	8 451	257
Преоценка на форуърдни договори:		
Разходи за преоценка	(74)	(323)
Приходи от преоценка	69	437
Общо:	101	(706)

1.5. Разходи за персонала

	12.2012	2011
Разходи за възнаграждения	(1 560)	(1 237)
Разходи за социално осигуряване	(223)	(173)
Обучение на персонала	(13)	(1)
Начисления за неизползвани отпуски	-	(11)
Начисления за доходи на персонала при пенсиониране	-	(2)
Общо:	(1 796)	(1 424)

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 31 декември 2012 г.

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

1.6. Разходи за външни услуги

	12.2012	2011
Реклама	(143)	(5)
Услуги на подизпълнители	(306)	(97)
Наеми	(656)	(392)
Комисионни възнаграждения и търговски такси	-	(1)
Правни и консултантски услуги	(79)	(54)
Управленски и административни услуги	(139)	(44)
Транспортни и куриерски услуги	(58)	(25)
Телекомуникационни услуги	(55)	(65)
Одиторски услуги	(18)	(22)
Застраховки	(57)	(50)
Ремонт и поддръжка на активи	(13)	(12)
Други	(415)	(6)
Общо:	(1 939)	(773)

1.7. Други разходи

	12.2012	2011
Данъци и такси	(68)	(3)
Разходи за командировки	(34)	(42)
Разходи за обезценки на материални запаси	(83)	(81)
Представителни разходи	(3)	(10)
Разходи, несвързани с дейността	(8)	(4)
Дарения	(3)	(5)
Други	(16)	(54)
Общо:	(215)	(199)

1.8. Разходи за материали и консумативи

	12.2012	2011
Рекламни материали	(219)	(69)
Канцеларски и офис консумативи	(54)	(35)
Горива и смазочни материали	(9)	(5)
Ел. енергия и вода	(19)	-
Малоценни предмети	(29)	(6)
Поддръжка на активи	(9)	(4)
Други	-	(5)
Общо:	(339)	(124)

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 31 декември 2012 г.

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

1.9. Обезценки и провизии

	12.2012	2011
Обезценки на финансови активи:		
Обратно проявление на обезценки	-	169
Разходи за обезценки на търговски вземания	(115)	(97)
Обратно проявление на обезценки на инвестиции в дъщерни дружества	-	19
Общо:	(115)	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		115
Нетно изменение през 2012		115
На 31 декември 2012		871

1.10. Резултат от операции във валута, нето

	12.2012	2011
Положителни разлики от операции във валута	5 729	1 552
Отрицателни разлики от операции във валута	(5 414)	(1 258)
Резултат от операции във валута, нето	315	294

2. Данъци

	12.2012	2011
Разход по отсрочени данъци от временни разлики	(100)	65
Приход/разход за данък , отчетен в отчета за всеобхватния доход	(100)	65

Отсрочени данъчни активи	12.2012		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.	1 950	195	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:		309		409

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 31 декември 2012 г.

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

3. Парични средства и краткосрочни депозити

	12.2012	2011
Парични средства и краткосрочни депозити		
Парични средства в брой	98	65
Парични средства в банкови сметки	1 223	387
Блокирани парични средства	-	391
Краткосрочни депозити	1 090	1 812
Общо:	2 411	2 655

4. Предоставени кредити

	12.2012	2011
Предоставени кредити		
Вземания по предоставени заеми	576	562
<i>Обезценки</i>	(280)	(227)
Вземания по предоставени заеми, нето	296	335
Общо:	296	335

5. Вземания по платежни операции

	12.2012	2011
Текущи вземания по платежни операции	526	416
Вземания от представители	193	-
Общо:	719	416

6. Търговски и други вземания

	12.2012	2011
Търговски и други вземания :		
Предоставени депозити и гаранции	675	706
Предплатени суми за бъдещи периоди	119	108
Вземания от клиенти	206	31
<i>Обезценка на вземания от клиенти</i>	-	(2)
Вземания от клиенти, нето	206	29
Вземания по лихви	8	17
Доставчици по аванси	105	69
Вземания от бюджета по косвени данъци	79	23
Вземания по съдебни спорове	254	190
<i>Обезценка</i>	(254)	(190)
Вземания по съдебни спорове, нето	-	-
Вземания по начислени дивиденди	25	99
Други вземания	32	55
Общо:	1 249	1 106

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 31 декември 2012 г.

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

7. Материални запаси

	12.2012	2011
Рекламни материали	940	657
Обезценки на материални запаси	(207)	(124)
Общо:	733	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	12.2012
				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 – 31 декември 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	37	101	1	57	196
На 31 декември 2012	58	169	110	341	678
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	4	17	11	44	76
На 31 декември 2012	12	58	55	194	319
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 31 декември 2012	46	111	55	147	359

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За периода 1 януари 2012 – 31 декември 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	40	520	104	664
На 31 декември 2012	527	631	286	1 444
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	51	18	33	102
На 31 декември 2012	115	25	104	244
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 31 декември 2012	412	606	182	1 200

11. Акционерен капитал

Акционер	12.2012	12.2012	2011	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 – 31 декември 2012 г.

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

12. Търговски и други задължения

	12.2012	2011
Задължения към доставчици	528	227
Задължения към персонала	164	138
Задължения към социално осигуряване	47	34
Задължения към бюджета	15	11
Задължения към бюджета по косвени данъци	5	1
Задължения за лихви	63	126
Задължения по получени аванси	32	62
Други задължения	46	38
Общо:	900	637

13. Гаранции и задължения по платежни операции

	12.2012	2011
Получени депозити и гаранции	5 780	3 082
Клиентски средства	2 450	1 128
Задължения към картови схеми	68	-
Текущи задължения по платежни операции	3 044	2 039
Общо:	11 342	6 249

14. Лихвени заеми и привлечени средства

	12.2012	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 – 31 декември 2012 г.

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

15. Задължения за доходи на персонала при пенсиониране

	12.2012	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

	12.2012	2011
Вземания от свързани лица		
Предоставени заеми	8 182	5 667
Вземания от лихви	26	18
Вземания по платежни операции	-	41
Търговски вземания	449	2 133
Общо вземания от свързани лица:	8 657	7 859

16.2. Задължения към свързани лица

	12.2012	2011
Задължения към свързани лица		
Получени заеми	1	1
Търговски задължения към свързани лица	71	177
Гаранции за добро управление	11	11
Задължения по платежни операции	1 382	2 234
Общо задължения към свързани лица	1 465	2 423