

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	12.2011
АКТИВИ	
Парични средства в брой	65
Парични средства в банкови сметки	387
Краткосрочни депозити	1 812
Блокирани парични средства	391
Парични средства и депозити	2 655
Вземания по предоставени заеми	521
Обезценки	(226)
Вземания по предоставени заеми	295
Предоставени кредити	295
Вземания по платежни операции	415
Вземания по платежни операции	415
Акции, бонове и други инструменти	4 568
Форуръдни договори	(8)
Финансови активи, държани за търгуване	4 560
Вземания от клиенти	29
Вземания по предоставени аванси	70
Предплатени суми	95
Вземания по съдебни дела	212
Обезценки на вземания по съдебни дела	(110)
Вземания по съдебни дела, нето	102
Вземания от бюджета по надвнесени косвени данъци	23
Предоставени гаранции и депозити	664
Вземания по лихви	16
Вземания по начислени дивиденди	88
Други вземания	49
Търговски и други вземания	1 136
Предоставени заеми	6 728
Вземания по платежни операции	145
Търговски вземания	1 794
Вземания от лихви	197
Вземания от свързани лица	8 864
Рекламни материали	622
Материални запаси	622
Интеркарт Кредит ЕАД	1 912
Интеркарт Иншурънс Брокер АД	-
Гифткарт ЕАД	-
Гифткарт Интернешънал	-
Инвестиции в дъщерни дружества	1 912
Машини и оборудване	236
Нематериални активи	642
Компенсирuеми отпуски на персонала	6
Доходи на персонала при пенсиониране	1
Други начисления на доходи за персонала	1
Преоценка на инвестиции в дъщерни предприятия	28
Преоценка на материални запаси	6
Данъчни загуби	320
Отсрочени данъчни активи	362
ОБЩО АКТИВИ	21 699

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ **12.2011**
ПАСИВИ

Клиентски средства	1 144
Текущи задължения по платежни операции	1 979
Задължения към картови схеми	159
Получени депозити и гаранции	3 078
Задължения по платежни операции	6 360
Задължения към доставчици	62
Задължения към персонала	139
Задължения към социално осигуряване	34
Задължения към бюджета	11
Задължения по получени аванси	14
Задължения за лихви	126
Други задължения	32
Търговски и други задължения	418
Получени заеми	-
Търговски задължения към свързани лица	35
Задължение по предоставени гаранции за добро управление	11
Получени гаранционни депозити	-
Задължения по платежни операции	3 345
Лихви по получени заеми	-
Задължения към свързани лица	3 391
Задължения по банков овърдрафт	909
Задължения по облигационен заем	3 903
Други	3
Облигационни и други заеми	4 815
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране	5
ОБЩО ПАСИВИ	14 989
Собствен капитал	
Основен капитал	10 000
Натрупана печалба (загуба) за предходни периоди	(3 060)
Финансов резултат за текущия период на собствениците на капитала	(230)
Общо собствен капитал	6 710

ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ **21 699**

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	12.2011
Приходи от такси по платежни операции	2 622
Приходи от такси за издаване на платежни инструменти	279
Други приходи от такси	293
Приходи от такси и комисионни	3 194
Банкови такси и комисионни	(99)
Разходи по платежни операции	
Такси картови оператори	(1 198)
Разходи за такси и комисионни	(1 297)
Нетен доход от такси и комисионни	1 897
Лихви по предоставени заеми на свързани лица	472
Лихви по банкови сметки и депозити	27
Лихви по предоставени кредити	126
Приходи от лихви	625
Разходи за лихви към свързани лица	(26)
Разходи за лихви по облигационен заем	(421)
Разходи за лихви по банкови заеми и овърдрафти	(19)
Разходи за лихви	(466)
Нетен доход от лихви	159
Приходи от продажба на стоки, нето	
Приходи от услуги	19
Приходи от продажби на вземания	317
Отчетна стойност на продадени вземания	(328)
Приходи от продажби на вземания, нето	(11)
Други приходи	6
Други доходи, нето	14
Приходи от операции с дъщерни предприятия	27
Продажба на акции, облигации и други инструменти	62
Дивиденди	330
Резултат от операции с финансови активи на разположение за продажба	392
Преоценка на акции, облигации и други подобни:	
Разходи за преоценка	(1 077)
Приходи от преоценка	553
Преоценка на форуърдни договори:	
Разходи за преоценка	(323)
Приходи от преоценка	157
Приходи/разходи от преоценка на финансови активи на разположение	(690)
Обезценки на ивнестииции в дъщерни дружества	78
Обратно проявление на обезценки по предоставени заеми	328
Разходи за обезценки на вземания	(173)
Обезценки и провизии	233
Разходи за възнаграждения	(1 238)
Разходи за социално осигуряване	(173)
Начисления за неизползвани отпуски	(11)
Разходи за персонала	(1 422)

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

12.2011

Наеми	(348)
Услуги на подизпълнители	(96)
Комисионни възнаграждения и търговски такси	(1)
Реклама	(7)
Управленски и административни услуги	(42)
Правни и консултантски услуги	(48)
Транспортни и куриерски услуги	(26)
Телекомуникационни услуги	(54)
Застраховки	(50)
Одиторски услуги	(18)
Ремонт на активи	(10)
Други	(6)
Разходи за външни услуги	(706)
Разходи за амортизация	(138)
Данъци и такси	(91)
Разходи за командировки	(42)
Други	(17)
Представителни разходи	(18)
Разходи, несвързани с дейността	(3)
Дарения	(5)
Глоби и неустойки	
Други разходи	(176)
Рекламни материали	(61)
Канцеларски и офис консумативи	(34)
Малоценни предмети	(8)
Горива и смазочни материали	(5)
Поддръжка на активи	(4)
Други	(5)
Разходи за материали и консумативи	(117)
Положителни разлики от операции във валута	1 536
Отрицателни разлики от операции във валута	(1 256)
Резултат от операции във валута, нетно	280
Загуба (печалба) преди данъци	(247)
Текущ данъчен разход	(8)
Нетен ефект от временни разлики	25
Приходи (разходи) от данъци за периода	17
Загуба (печалба) за периода	(230)
Друг всеобхватен доход	-
Сума на всеобхватния доход	(230)

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

Интеркарт Финанс АД

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

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

ГРУПА	Регистриран капитал	Загуба	Общо собствен капитал
На 1 януари 2010	10 000	(3 896)	6 104
Общ всеобхватен доход за годината	-	836	836
На 31 декември 2010	10 000	(3 060)	6 940
Салдо на 1 януари 2011	10 000	(3 060)	6 940
Общ всеобхватен доход за периода	-	(230)	(230)
На 31 Декември 2011	10 000	(3 290)	6 710

Деян Добрев
Изпълнителен директор



Георги Митев
Главен счетоводител

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

12.2011

Парични потоци от оперативна дейност	
Постъпления от клиенти и други дебитори	1 966
Плащания на доставчици и други кредитори	(3 477)
Плащания, свързани с трудови възнаграждения	(1 410)
Банкови такси и комисионни	(90)
Предоставени заеми на картодържатели	(72)
Постъпления (върнати заеми) от картодържатели	533
Получени суми по обслужване на платежни сметки	66 744
Плащания по обслужване на платежни сметки	(57 798)
Постъпления от лихви	32
Общо парични потоци от оперативна дейност	6 428
Парични потоци от инвестиционна дейност	
Покупка на финансови активи	(5 111)
Постъпления от продажби на финансови активи	2 097
Получени дивиденди	215
Предоставени заеми към свързани лица	(4 064)
Плащания по предоставени заеми от свързани лица	402
Постъпления от лихви по предоставени заеми и депозити	1
Общо парични потоци от инвестиционна дейност	(6 460)
Парични потоци от финансова дейност	
Получени заеми	1 386
Плащания по получени заеми	(2 867)
Платени лихви по заеми	(476)
Общо парични потоци от финансова дейност	(1 957)
Нетно изменение на паричните средства	(1 989)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	4 580
Курсови разлики на валутни позиции, нетно	64
Парични средства и парични еквиваленти на 31 Декември 2011	2 655

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.
2. Междинният доклад за дейността съдържа достоверен преглед на информацията за важни събития настъпили през четвъртото тримесечие на 2011г. 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
30 януари 2012 г.

