

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД

**МЕЖДИНЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

към 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Отчитащо се предприятие:
Седалище и адрес на управление:
ЕИК по БУЛСТАТ:
Изпълнителен член на СД:
Съставител:

„Интеркапитал груп” АД
гр. София, бул. „Мария Луиза” № 9-11
200867847
Надежда Емилова Богоева
Надежда Емилова Богоева

СЪДЪРЖАНИЕ

	Страница
Отчет за финансовото състояние	3
Отчет за всеобхватния доход	5
Отчет за промените в собствения капитал	6
Отчет за паричните потоци	7
1. Информация за дружеството	8
2. Информация за дейността	8
3. Основни положения от счетоводната политика на дружеството	8
4. Приходи	12
5. Разходи	13
6. Имоти, машини, съоръжения, оборудване и програмни продукти	13
7. Търговски и други вземания	14
8. Пари и парични еквиваленти	14
9. Собствен капитал	15
10. Текущи пасиви	15
11. Управление на риска	16
12. Сделки със свързани лица	17
13. Информация за важните събития, настъпили след датата на съставяне на Баланса	17

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ към 31.12.2023 г.

Активи	Пояснение	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
		ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Записан невнесен капитал			
Нетекущи активи			
Имоти, машини, съоръжения оборудване и разходи за ДА	6	539	546
Нематериални активи	6	2 126	733
Инвестиционни имоти	6	1 461	714
Общо нетекущи активи		4 126	1 993
Текущи активи			
Продукция и стоки		173	337
Търговски и други вземания	7	3 791	3 488
Пари и парични еквиваленти	8	26 533	22 020
Общо текущи активи		30 479	25 845
Общо активи		<u>34 623</u>	<u>27 838</u>

**МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ към 31.12.2023 г.
(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Собствен капитал и пасиви	Пояснение	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
		ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Собствен капитал			
Основен капитал		3 850	3 850
Резерви		219	-
Неразпределена печалба		1 290	2 297
Текуща печалба (Загуба)		1 827	1 188
Общо капитал	9	7 186	7 335
Пасиви			
Текущи пасиви			
Търговски задължения		4 725	871
Задължения към финансови предприятия		7 208	6 393
Други задължения		15 504	13 239
Общо текущи пасиви	10	27 437	20 503
Общо пасиви		<u>34 623</u>	<u>27 838</u>

*Приложенията на стр. 8 до стр. 17 са неразделна част от
финансовия отчет*

Изготвил:

Изпълнителен директор
на "Интеркапитал груп" АД:

Надежда Емилова Богоева

Надежда Емилова Богоева

Дата: 30.01.2024 г.

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД, за периода приключващ на 31.12.2023 г

	Пояснения	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
		ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от продажби		10 356	6 924
Финансови приходи		1	18
ОБЩО ПРИХОДИ	4	10 357	6 942
Разходи за външни услуги		3 812	1 203
Разходи за персонала		338	208
Разходи за амортизации		680	1 010
Други оперативни разходи		1251	888
Балансова стойност на продадените активи		2 271	2 186
Финансови разходи		178	127
ОБЩО РАЗХОДИ	5	8 530	5 622
Печалба/Загуба преди данъци		1 827	1 320
Разходи за данъци върху дохода		183	132
Печалба/Загуба за годината		1 644	1 188
Общо разходи		10 357	6 942
Друг всеобхватен доход			
Финансови активи на разположение за продажби			
Актюерски печалби/загуби по планове с диференцирани доходи			
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъка върху дохода			
Сума на всеобхватния доход за периода		10 357	6 942

Приложенията на стр. 8 до стр. 17 са неразделна част от финансовия отчет

Изготвил:

Изпълнителен директор

на "Интеркапитал груп" АД:

Надежда Емилова Богоева

Надежда Емилова Богоева

Дата: 30.01.2024 г.

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, за периода
приключващ на 31.12.2023 г. /в хил. лв./

	Приложение	Основен акционерен капитал	Резерви	Неразпределена печалба (Загуба)	Печалба (Загуба)	Общо собствен капитал
Остатък на 01.01.2023 г.	9	3 850		3 485	0	7 335
Корекция на грешки от минали периоди						
Промяна на счетоводна политика						
Преизчислен остатък към 01.01.2023 г.	9	3 850		3 485	0	7 335
Промени в собствения капитал за 2023 г.						
Изменение за сметка на собствениците						
Прехвърлени към други резерви			219	-219		
Дивиденди				-1 976		-1 976
Сума на всеобхватния доход за периода					1 827	1 827
Прехвърлени към печалба или загуба						
Остатък към 31.12.2023 г.	9	3 850	219	1 290	1 827	7 186

*Приложенията на стр. 8 до стр. 17 са неразделна част от
финансовия отчет*

Изготвил:

Изпълнителен директор
на "Интеркапитал груп" АД:

Надежда Емилова Богоева

Надежда Емилова Богоева

Дата: 30.01.2024 г.

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ, за периода приключващ на 31.12.2023 г.

	Пояснения	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
		ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Постъпления от клиенти		1 925 118	1 461 811
Плащания към доставчици		(1 927 697)	(1 447 237)
Плащания към персонал и осигурителни институции		61	(18)
Плащания свързани с валутни операции		(3)	(4)
Паричен поток от оперативната дейност		(2 521)	14 552
Покупка на дълготрайни активи			
Паричен поток от инвестиционна дейност			
Постъпления от получени/предоставени заеми		624 470	481 636
Плащания по банкови и други заеми		(617 262)	(488 029)
Плащания по лихви, такси и комисионни по заеми		(174)	(105)
Паричен поток от финансовата дейност		7 034	(6 948)
Изменение на паричните средства през периода		4 513	8 054
Парични средства и еквиваленти в началото на периода		22 020	13 966
Парични средства и еквиваленти в края на периода	8	26 533	22 020

Приложенията на стр. 8 до стр. 17 са неразделна част от финансовия отчет

Изготвил:

Изпълнителен директор
на "Интеркапитал груп" АД:

Надежда Емилова Богоева

Надежда Емилова Богоева

Дата: 30.01.2024 г.

ПОЯСНЕНИЯ

КЪМ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 Г.

1. Информация за дружеството

“Интеркапитал груп” АД е акционерно дружество със седалище и адрес на управление. гр.София, бул. “Княгиня Мария Луиза” № 9-11 ет. 5.

През 2014 г. е извършена промяна в размера на капитала на дружеството, като регистрираният в Търговският регистър капитал в размер на 250 000 лв. е увеличен с 3 600 000 лв. Увеличението е извършено чрез допълнителни апортни вноски от акционерите - парични вноски по договори за допълнително задължително финансиране на дружеството. Към датата на отчета капиталът възлиза на 3 850 000 лв.

Собственик на капитала е:

Ваня Димитрова Червенкова. Тя притежава 3 850 000 бр. акции или 100 на сто от капитала на дружеството.

“Интеркапитал груп” АД е акционерно дружество управлявано от тричленен Съвет на директорите.

“Интеркапитал груп” АД няма регистрирани клонове.

2. Информация за дейността

„Интеркапитал груп“ АД е създадено с цел внедряването на иновативна за българския пазар технология за плащане на сметки, която значително да облекчи крайния потребител. С помощта на електронни терминални устройства тип „Кiosk“, Дружеството предоставя възможността за заплащане на множество услуги в реално време, 24 часа, 365 дни в годината. Дружеството работи със специализиран софтуер, предназначен за обслужване на система за разплащания и със специализиран софтуер обслужващ пощенската дейност.

От 27.06.2014 г. Дружеството притежава индивидуална лицензия за извършване на пощенски парични преводи на територията на Република България, а от края на 2014 г. се предлага и услугата пощенски парични преводи.

Изпращането на преводи се извършва посредством терминалите и касовите приложения и може да се осъществява денонощно.

Други дейности, които Дружеството осъществява са:

- Търговия с терминални устройства и софтуер за тях;
- Организиране на писането и продажба на софтуер и уеб-базирани приложения, свързани с платежните услуги;
- Излъчване на реклама върху дисплеите на терминалните устройства.

Дейността на дружеството се осъществява в офис в град София с адрес: бул. “Княгиня Мария Луиза” № 9-11 ет. 5.

Средно списъчния състав на персонала през периода е 22 служители.

3. Основни положения от счетоводната политика на дружеството

База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет

Междинният финансов отчет на Дружеството към 31.12.2023 г. е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни

счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2021 г. и които са приети от Комисията на Европейския съюз към 01.01.2021 г.

Междинният финансов отчет към 31.12.2023 г. е изготвен на база историческата цена.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лева (BGN) - отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (в условия на финансова криза несигурностите са по-значителни).

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще.

Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в настоящия финансов отчет за една преходна година. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират и преизчисляват, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето за текущата година.

Счетоводството на фирмата се осъществява при спазване на двата основни счетоводни принципа: текущо начисляване и действащо предприятие. Счетоводството отразява стопанските операции в съответствие с принципите: действащо предприятие, последователност на представянето и сравнителна информация, предпазливост, начисляване, независимост на отделните отчетни периоди, същественост, компенсиране и предимство на съдържанието пред формата.

Функционална валута и валута на представяне

Съгласно изискванията на българското законодателство, дружеството води счетоводство и изготвя финансови отчети в националната парична единица на Република България - Български лев, който от 1 януари 1999 е с фиксиран курс към еврото в съотношение 1 евро = 1.95583 лева.

Приходи

Приходите се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащо на получаване плащане или възнаграждение, нетно от косвени данъци (данък добавена стойност) и от всички търговски отстъпки, направени от дружеството. Приходите от лихви се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато възникнат.

Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите за начисляване и съпоставимост. Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

Финансови активи

Класификация

Дружеството класифицира финансовите си активи в следните категории на отчитане:

- такива, които впоследствие трябва да бъдат отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (ССДВД) или в печалбата или загубата (СПЗ), и
- такива, които се оценяват по амортизирана стойност.

Класификацията зависи от модела за управление на финансовите активи и условията за паричните потоци според договорите.

За активите, оценявани по справедлива стойност, резултатите се отчитат в печалбата или загубата или в другия всеобхватен доход.

За инвестиции в капиталови инструменти, които не се държат за търгуване, съответно ще зависи, от това, дали Дружеството е направило необратим избор при първоначалното признаване и отчита инвестицията в собствения капитал по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVOCI).

Признаване и отписване

Редовните покупки и продажби на финансови активи се признават на датата на сделката - датата, на която Дружеството се ангажира да закупи или продаде актива.

Финансовите активи се отписват, когато правата за получаване на парични потоци от финансовите активи са изтекли или са прехвърлени и Дружеството е прехвърлило всички рискове и ползи от собствеността.

Измерване/Оценяване

При първоначалното признаване "Интеркапитал груп" АД оценява финансовия актив по неговата справедлива стойност, намалена с разходите пряко свързани с транзакцията за придобиването на финансовия актив, с изключение на случаите на финансовите активи, които се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Разходите свързани с транзакциите на финансови активи се отчитат в печалбата или загубата.

Финансовите активи с внедрени деривативи се разглеждат в тяхната цялост, като се определя дали техните парични потоци включват единствено плащане на главница и лихви.

Обезценка

За търговските вземания "Интеркапитал груп" АД прилага опростения подход, разрешен от МСФО 9, който изисква да се признаят очаквани загуби за целия живот още от първоначалното признаване на вземанията.

Дълготрайни материални активи

Класифицирането на материалните активи като дълготрайни се базира на обстоятелството, относно това дали същите отговарят на определението за ДМА, дали може да се определи стойност на актива, както и дали могат да бъдат очаквани икономически изгоди от актива.

Дълготрайните материални активи се амортизират по линейния метод през техния полезен срок на експлоатация, като след първоначално придобиване активите се оценяват, като стойността им се намалява с натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

При последваща оценка е възприето да се използва препоръчителният подход, определен от МСС 16.

Дълготрайни нематериални активи

Дълготрайните нематериални активи представляват търговски марки, лицензи, софтуер и други нематериални активи.

Амортизационни норми

Приетите амортизационни норми са групирани по активи, както следва:

Вид актив	Годишна амортизационна норма (%)
Сгради	4
Компютърна техника	50
Съоръжения/терминали/	30
Машины и други	30
Транспортни средства	25
Стопански инвентар	15
Софтуер	50

Парични средства

Паричните средства на дружеството в лева са оценени по номинална стойност, а паричните средства в чуждестранна валута по заключителния курс на БНБ към 31.12.2023 г. За съответната валута на държане.

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности, разплащателните сметки и краткосрочните депозити в банки, чийто оригинален матуритет е до 3 месеца.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);

Задължения

Задълженията към доставчици се отчитат по стойността на оригиналните фактури (себестойност), която се приема за справедливата стойност на сделката, която ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, задълженията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва, освен в случаите, когато разсрочването няма елемент на финансиране.

Търговски вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по справедлива стойност на база стойността на оригинално издадената фактура (себестойност), намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми. Загубата от обезценка се отчита в случай, че съществува обективно доказателство, че дружеството няма да бъде в състояние да събере всички дължими суми, съгласно първоначалните условия по отношение на съответното вземане. Отчита се наличието на значителни финансови затруднение на длъжника, вероятност за обявяване в несъстоятелност и ликвидация, финансово реструктуриране или невъзможност за изплащане на задължението (повече от 360 дни). Несъбираемите вземания се изписват, когато се установят правните основания за това. Балансовата стойност на актива се намалява чрез използване на корективна сметка за обезценка, а стойността на загубата се отразява в отчета за приходите и разходите като разходи за обезценка.

В случаите на разсрочени плащания над обичайния срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, вземанията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по

амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва, освен в случаите, когато разсрочването няма елемент на финансиране.

Акционерен капитал и резерви

Интеркапитал груп” е акционерно дружество и има регистриран в Търговския регистър акционерен капитал, в размер на 3 850 000 лв.

Акционерите отговарят за задълженията на Дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

Дружеството отчита основния си капитал по номинална стойност на регистрираните в съда акции.

Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват заеми, задължения към доставчици и други контрагенти.

Търговски и други задължения

Търговските и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще, срещу получените стоки и услуги.

Данък върху печалбата

Данъчното облагане се извършва съгласно изискванията на българското законодателство. Изчисление на данъчната основа се извършва като счетоводната печалба се преобразува съгласно ЗКПО за данъчни цели, при ефективна данъчна ставка от 10%.

4. Приходи

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	<u>ХИЛ. ЛВ.</u>	<u>ХИЛ. ЛВ.</u>
Приходи от продажби	10 356	6 924
Финансови приходи	1	18
Общо приходи	10 357	6 942

Основните приходи от продажба на дружеството са от комисионни възнаграждения по договори с партньори за събиране на сметки от населението, електронни ваучъри на мобилните оператори, осъществяването на пощенски парични преводи, както и продажба на терминални устройства, софтуери, авиационна техника и части за нея.

Финансовите приходи са от валутни операции.

5. Разходи

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Разходи за външни услуги	3 812	1 203
Разходи за персонала	338	208
Разходи за амортизации	680	1 010
Други оперативни разходи	1 251	888
Балансова стойност на продадените активи	2 271	2 186
Финансови разходи	178	127
Общо разходи	8 530	5 622

6. Имоти, машини, съоръжения, оборудване и програмни продукти

	Земи	Сгради и конст	Машини и о	Съоръжения	Транспортн	Програмни	Общо
	ХИЛ.ЛВ.	ХИЛ.ЛВ.	ХИЛ.ЛВ.	ХИЛ.ЛВ.	ХИЛ.ЛВ.	ХИЛ.ЛВ.	ХИЛ.ЛВ.
Отчетна стойност							
Салдо на 1 януари 2022	2	326	359	1963	554	3574	6778
Постъпили			24			9	33
Отписани							0
Салдо на 31 декември 2022	2	326	383	1963	554	3583	6811
Постъпили			22		75	2133	2230
Отписани					38	160	198
Салдо на 31 декември 2023	2	326	405	1963	591	5556	8843
Амортизация							0
Салдо на 1 януари 2022	0	66	147	1907	400	2001	4521
Начислена		14	16	56	76	849	1011
Отписана							0
Салдо на 31 декември 2022	0	80	163	1963	476	2850	5532
Начислена		13	19		68	580	680
Отписана					34		34
Салдо на 31 декември 2023	0	93	182	1963	510	3430	6178
Балансова стойност на 1 януари 2023	2	246	220	0	78	733	1279
Балансова стойност на 31 декември 2023	2	233	223	0	81	2126	2665

Сумата в размер на 2 271 хил. лв., оповестена във всеобхватния доход като балансова стойност на продадените активи, касае стойността на продадени ваучери и е несъотнесима с дълготрайните материални активи, поради което не е посочена в таблицата по горе като позиция за продадени активи, респективно отписана амортизация.

7. Търговски и други вземания

	31.12.2023	31.12.2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Вземания от клиенти и доставчици	3 112	2 780
Други	2 213	708
Общо	5 325	3 488

Вземанията от клиенти и доставчици, представляват текущи суми по издадени фактури. В Други вземания са включени суми по разчети с държавата. Дружеството няма несъбираеми вземания, респективно не обезценява търговските вземания.

Разплащанията на дружеството между нас и нашите партньори- доверители, доставчици и клиенти, с оглед спецификата на дейността ни се извършва само по банков път.

8. Пари и парични еквиваленти

	31.12.2023	31.12.2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Парични средства в банки (в лева)	132	330
Парични средства в банки (във валута)	1	2
Парични средства на каса (в лева)	26 400	21 688
Общо	26 533	22 020

Към 31.12.2023 г. „Интеркапитал груп“ АД има разплащателни сметки в лева, евро и щатски долари. Доларовата експозиция е преоценена по заключителния курс на БНБ към 31.12.2023 г., по следния валутен курс: 1.769980 за един щатски долар.

Дружеството има договорни отношения с „Обединена Българска банка“ АД.

По касов път /по сметка 501/ се изплащат само незначителни текущи разходи- за консумативи, канцеларски материали, разходи на техническите лица за командировки в страната, за нотариални и други такси, дребни или еднократни пощенски и куриерски разходи и заплати на служители, които нямат банкова сметка. С оглед сервизирането и техническата поддръжка на устройствата разположени на територията на цялата страна, на каса се изплащат и минимални разходи за гориво, ако се налага зареждане на сервизен автомобил в по-малки населени места, където няма бензиностанции от веригите, с които сме подписали договори.

Дружеството има открита и касова валутна сметка в евро/502-1/.

За по-ясна и точна отчетност и лесна съпоставимост за постъпилите и инкасираните суми между процесинговата система /която дава пълна информация за всяка една постъпила или инкасирана монета или банкнота, както и в полза на кой Доверител е постъпило плащане/ и счетоводната система, е организирана сметка за суми в брой 509- „Пари в кеш-терминални устройства“. Всеки един от работещите терминали е „Каса“, в която се внасят в брой суми от клиенти, които се инкасират и се внасят в банката за изброяване и заверяване на сметките.

Дружеството е организирано и сметка 507- „Пари на път“, в нея се отразяват вече инкасираните, но непостъпили по банковата ни сметка суми. Организирането на сметката се налага, поради факта, че инкасаторите предават 2 пъти дневно касети в пребронителните центрове на ДКУ. Всички тези средства,

които видно от мониторинг системата са били инкасирани, но все още не са постъпили в разплащателната ни сметка се отразяват в сметка 507.

Терминалите са разположени на територията на цялата страна по договори за съвместна дейност с партньори. Партньорите осигуряват търговска площ в своя търговски обект , където да бъде поставено устройството, което е собственост на „Интеркапитал груп“ АД и привличат клиенти, които да заплащат своите сметки.

9. Собствен капитал

Към 31.12.2023 г. регистрираният акционерен капитал на за „Интеркапитал груп“ АД възлиза на 3 850 хил. лв., разпределени в 3 850 000 бр. акции с номинална стойност 1 лев всяка.

Към 31.12.2023 г. разпределението на акционерния капитал на „Интеркапитал груп“ АД е както следва:

Юридическо лице	Брой акции	%-тно разпределение
Ваня Димитрова Червенкова	3 8675500	95%
Физически лица	192500	5%
	31.12.2023	31.12.2022

Собствен капитал	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Основен акционерен капитал	3 850	3 850
Резерви	219	-
Печалба/загуба за минали периоди	1 290	2 297
Печалба/загуба за текущия период	1 827	1 188
Общо	7 186	7 335

10. Текущи пасиви

	31.12.2023	31.12.2022
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Задължения към финансови предприятия	7 208	6 393
Задължения към доставчици и клиенти	4 725	871
Задължения към персонала	40	11
Задължения към осигурителни предприятия	17	5
Данъчни задължение	4	1
Други задължения	15 443	13 222
Общо	27 437	20 503

Задължения към финансови предприятия, представлява задължение по договор за овъдрафт с „ОББ“ АД със срок на договора една година и обезпечение залог на вземания и терминални устройства и имоти.

Овъдрафта е на стойност 6 000 000 лв. и е предназначен за разплащане с доверители.

Годишната лихва по овъдрафта е 1,80%.Лихвата се начислява на дневна база само върху използваната част от овъдрафта за деня. На практика, той е необходим само за да се оптимизират

разходите по инкасо. Чрез него и свободните оборотни средства, които дружеството притежава, „Интеркапитал груп“ АД свободно се разплаща с доверители, а паричните средства постъпили в териминалните устройства от клиентите се инкасират на определени нива на запълняемост на касетите.

Други задължения, представлява задължения към доверители

В края на всеки месец, в зависимост от подписаните договори към доверителите остават неплатени суми от последния ден на месеца или от период, за който са събрани от дружеството, но не е настъпил падежът на плащане по договорите. Някои от по-големите Доверители са: „БТК“ ЕАД, „А1 България“ ЕАД, БНП ПАРИБА АД, ЧЕЗ ЕАД, ЕВН, „Ти Би Ай Банк“ АД, Уникредит Булбанк АД, Кредисимо, Профи кредит, Кеш кредит и множество дружества от ВиК сектора.

Разплащанията на дружеството между нас и нашите партньори - доверители, доставчици и клиенти, с оглед спецификата на дейността ни се извършва само по банков път.

11. Управление на риска

Инфлационен риск

Инфлационният риск е пряко свързан с намаляване на покупателната способност на националната валута. Повишаването на инфлацията влияе върху Дружеството пряко чрез повишаване на разходите, което при липса на ръст в продажбите, води директно до намаляване на финансовия резултат.

Докато през последните години икономиката на страната функционираше в условията на почти нулева инфлация, настоящите икономически реалности в ЕС и България са свързани с генериране на съществен инфлационен натиск, предвид цените на основните суровини, материали и стоки, както и тенденцията за нарастване на лихвените равнища. Предвид това, може да се счита, че „Интеркапитал груп“ АД ще бъде изложено на повишен инфлационен риск през следващия отчетен период.

Валутен риск

Валутният риск е отчита негативното влияние на колебанията в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на компанията. Тъй като част от разходите са в американски долари, Дружеството е уязвимо преди всичко от флукуациите в курса на американския долар, спрямо еврото, респ. националната валута. Евентуалното поскъпване на долара би довел до ръст на разходите, свързани с дейността.

Рискът е несъществен за „Интеркапитал груп“ АД, тъй като основните приходи са в български лева.

Лихвен риск

Лихвеният риск е свързан с негативната промяна на преобладаващите лихвени равнища в страната. Това би се отразило върху дейността на Дружеството, доколкото при равни други условия промяната на лихвените равнища води до промяна в цената на използвания финансов ресурс.

Този риск не оказва съществено влияние поради факта, че лихвените плащания са незначителна част от общите разходи на Дружеството.

Кредитен риск

Кредитен риск е рискът е свързани със загуби поради неплащане на задълженията на длъжници на Дружеството.

Дружеството няма големи кредитни експозиции и затова не е съществено изложено на такъв вид риск.

Единствено договорена кредитна линия тип „овърдрафт“, която осигурява свеж оперативен финансов ресурс, при нужда от такъв, до известна степен може да носи съответна кредитна тежест и риск.

Ликвиден риск

При невъзможност да посреща текущите си задължения, дейността на Дружеството е съпътствана от ликвиден риск

Поради естеството си на основна дейност, „Интеркапитал груп“ АД генерира значителни текущи адължения, свързани с обслужването на разплащания и наличието на достатъчен като размер оборотен капитал и неговата бърза обръщаемост са ключови.

В тази връзка доброто финансово планиране и управление на паричните потоци са решаващи. Генерираните положителни нетни парични потоци, позволяват безпроблемното посрещане на текущите плащания и поддържането на солидни ликвидни показатели.

За допълнително минимизиране този риск, Дружеството използва обратно финансиране тип „овърдрафт“, което му позволява да покрива при нужда временния финансов недостиг.

12. Сделки със свързани лица

През четвъртото тримесечие на 2023 г. не са извършвани съществени сделки между Дружеството.

13. Информация за важните събития, настъпили след датата на съставяне на Баланса

След последствията от пандемията - COVID-19, които се отразиха негативно на световната икономика и пазарната среда, настоящи събития с отрицателно въздействие, което няма изгледи да бъде преодоляно и в началото на 2024 г., са войната в Украйна и военните действия между Израел и Хамас в Ивицата Газа.

Избухналият в началото на 2022 г. военен конфликт между Русия и Украйна е събитие което продължава да оказва отрицателно общо въздействие. По своята същност това е съвременна конвенционална война с мащабно негативно въздействие върху европейската икономика. Ефектът от значителното покачване на цените на основни суровини, намаляването на инвестициите в много от икономическите сектори, затрудненията във веригите на доставки все още е осезаем заради войната. Освен това проблемите, свързани със събираемостта на вземанията, затрудненията в секторите, които страдат от финансовите санкции, наложени вече на Русия, изтеглянето на инвестиции от проблемни локации и повсеместното и по-скъпия финансов ресурс, са условия за нестабилност по отношение на икономическата инициатива като цяло.

Ситуацията в Ивицата Газа и военните действия между Израел и Хамас допълнително застрашават стабилността и икономическия климат и са предпоставка за допълнителна нестабилност в Близкия Изток и Европа.

Двата военни конфликта са предпоставка и за значителни бежански потоци не само към непосредствено съседните страни, но и към България и останалата част от Европа.

Макар, че „Интеркапитал груп“ АД няма директни експозиции във финансови инструменти, издадени от емитенти от Русия, Украйна и страни от Близкия Изток, не отчита и не очаква парични потоци от инвестиции, свързани с тези региони и не търпи преки ефекти върху дейността си, горепосочените фактори могат да рефлектират значително върху дейността на Дружеството, основно в негативен аспект, изразяващ се в рязко намаляване на възвръщаемостта и ликвидността на инвестициите във финансови инструменти, поради нарасналата несигурност на пазарите, неблагоприятната инвестиционна перспектива и трайно влошена макросреда.

Към датата на изготвяне на настоящия отчет категорични прогнози не могат да бъдат направени, но очакванията, като цяло, не са особено оптимистични по отношение потенциалния ефект и отражение на горепосочените събития върху финансовото състояние на Дружеството. Към

датата на изготвяне на настоящия отчет категорични прогнози не могат да бъдат направени, но очакването ни е по-скоро за неблагоприятно отражение върху финансовото състояние на Дружеството.

След 31.12.2023 г. не са настъпили събития, които да изискват корекции или допълнителни оповестявания в настоящия финансов отчет

Изготвил:

Надежда Емилова Богоева

Изпълнителен директор
на "Интеркапитал груп" АД:

Надежда Емилова Богоева

Дата: 30.01.2024 г.