

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД

гр. СОФИЯ

към 31.12.2023 год.

I. Информация за дейността на дружеството

1. Регистрация на дружеството

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

През 2014 г. е извършена промяна в размера и структурата 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 настоящия момент капитала възлиза на 3 850 000 лв.

Собственици на капитала са:

Ваня Димитрова Червенкова. Тя притежава 3 657 500 бр. акции или 95 на сто от капитала на дружеството.

Физически лица притежават 192 500 бр. акции или 5 на сто от капитала на дружеството.

2. Преглед на дейността

Основната дейност на дружеството е свързана със събиране на плащания от Клиенти, чрез единно базирана сървърна система “Cashterminal”, за различни комунално битови услуги, сметки за стационарни и мобилни телефони, кредити, ВИК, застраховки и др. от името и за сметка на доставчиците на съответните услуги. За тази цел дружеството подписва договори за търговско представителство или посредничество с доставчиците на услуги, които за „Интеркапитал груп” АД се явяват Доверители.

От месец Януари 2014 г. Дружеството е сертифициран производител и притежава Европейски сертификат за производство на терминални устройства.

От месец Декември 2014 г., на основание Лицензия № 3-015 / 27.06.2014 г., „Интеркапитал груп” АД извършва и дейност по изпращане и получаване на пощенски парични преводи.

През месец Юни 2016 г. дружеството подписва договор за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ в размер на 749 553 лв. по проект за финансиране от Министерство на икономиката по Оперативна програма “Иновации и конкурентоспособност 2014-2020” – Процедура BG16RFOP002-2.001 „Подобряване на производствения капацитет в МСП“. Проектът е изпълнен.

През месец Октомври 2017 г. дружеството сключва договор с „Пейнетикс“ АД - дружество за електронни пари и е вписано в регистъра на БНБ като представител по чл. 17 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

Дейността на дружеството се осъществява в офис, под наем, в гр. София с адрес бул. “Княгиня Мария Луиза” № 9-11 ет 5.

Средно списъчния състав на персонала през периода е 22 служители.

3. Резултати за текущия период

Резултатът от дейността на Дружеството за четвъртото тримесечие на 2023 г. е положителен - реализирана е печалба преди данъци в размер на 1 827 хил. лв.

Основните приходи от продажби за периода 01.01.2023 г. – 31.12.2023 г. са в размер на 10 357 хил. лева и са формирани от комисионните възнаграждения по договорите с доверителите и от плащания по електронни ваучери на мобилните оператори.

Разходите са в размер на 8 530 хил. лв.

Отражение на пандемичната и военна обстановка върху дейността и финансовите резултати на дружеството.

Въпреки, че дружеството е реализирало ръст в продажбите, както на стоки така и на услуги, ръстът на реализираната печалба е незначителен.

Резултатите за четвъртото тримесечие на 2023 г. с оглед на военната обстановка са задоволителни, но не съответстват на търговските цели, които сме си поставили за 2023 г. Това се обуславя от следните факти:

Разсрочването на вноските по кредитите на населението, както и невъзможност за отпускане на нови кредити на много от досегашните кредитополучатели от банките и кредитните институции доведе до неритмични плащания на вноски по тях, на нашите устройства, а от там и до незадоволителни за нас резултати, спрямо търговските цели, които си бяхме поставили за 2023 г.

Печалбата няма да се разпределя, дивидент няма да се изплаща, същият се реинвестира, за да бъде написан и внедрен софтуер по новоподписаният договор с ДИДЖИТОЛ АД за таксите за изминато разстояние и маршрутните карти на АПИ.

В текущите условия не можахме да започнем навреме производството на мултифункционалния депозит сейф „Кештерминал- МДС“. Не можахме да водим и ефективни търговски преговори с потенциални клиенти от чужбина- както от ЕС, така и от трети страни за продажби на това устройство. Не можахме да осъществяваме и демонстрации с прототипа на устройството.

Договорите, които бяхме предвидили да подпишем с А1 и Виваком, за зареждане на електронните им портфейли и заплащане на услуги чрез тях, от населението, все още не са подписани, а бяха предвидени за месец септември 2020 г.

Отделно от това конфликта в Украйна предизвика значително покачване на цените на основни суровини, рецесия (основно в Европа), инфлационни процеси и повсеместно намаляване на инвестициите в повечето от икономическите сектори. Наред с това ще е налице забавяне и трудности във веригите на доставки, проблеми, свързани със събираемостта на вземанията, като последваща реакция от затрудненията в секторите, които страдат от финансовите санкции, наложени вече на Русия. Очаква се и повсеместно посъскване на финансовите ресурси.

4. Информация за важните събития, настъпили след датата на съставяне на шестмесечния финансов отчет

След датата на съставяне на отчета не са настъпили съществени събития, които съществено да променят отчетените данни за периода.

5. Стопански цели за 2024 г.

През предстоящия период ръководството на дружеството си поставя следните цели:

а/ Подписване на договори за заплащане на задължения от клиенти с нови доставчици на услуги.

б/ Подписване договор с Теленор АД- за заплащане на задължения от клиенти по услугите, които оператора предлага.

в/ Подписване договори с доставчици за захранване на електронни портфейли и плащане на задължения от клиенти, чрез тях.

г/ Участие в обществени поръчки, по процедури за събиране на суми в брой от населението на ВиК и топлофикационни дружества и други дружества за комунално- битови и други услуги, с които „Интеркапитал груп“ АД няма договори.

д/ Договори с Овъргаз за събиране на сметки

е/ Договори с Общини за събиране на суми за местни данъци и такси.

ж/ Писане на нов софтуер и пускане в продукционна среда услугата изпращане на суми на клиенти, чрез модул „Касово приложение“.

з/ Писане на софтуер и пускане в продукционна среда на всички услуги по подписаните договори.

и/ Разширяване мрежата от терминални устройства и модули „Касово приложение“ на територията на цялата страна.

й/ Преместване на неефективно работещи устройства в по-подходящи търговски обекти с по-голям човешки поток.

6. Научноизследователска и развойна дейност.

Развойната дейност е била осъществявана с основно направление по разработване на инженерингови и софтуерни решения за мултифункционалния депозитен сейф – „Cashterminal MDS“ и софтуерни решения за обслужване на изградените от Дружеството процесингови системи.

7. Управление

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

8. Наличие на клонове на дружеството.

“Интеркапитал груп” АД няма регистрирани клонове.

10. Взаимоотношения с контролирани, свързани и контролиращи предприятия.

“Интеркапитал груп” АД не притежава малцинствени или мажоритарни дялове в други търговски дружества.

11. Отговорности на ръководството.

Дружеството следва да изготвя годишен и междинни финансови отчети, които да дават правдива, ясна и точна представа за финансовото състояние.

Ръководството потвърждава, че е прилагало адекватно счетоводната политика при изготвяне на настоящия междинен счетоводен отчет и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството потвърждава, че се е придържало към действащите Международни стандарти, като отчетите са изготвени на принципа на действащо предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразността на активите и правдивото отразяване на стопанските операции.

12. Предназначение на финансовия резултат.

Финансовия резултат за периода е печалба, която остава неразпределена към датата на изготвяне на отчета.

13. Други бележки.

Няма.

II. Описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправено Дружеството.

Съществува систематичен риск, който е свързан с икономиката и колебанията на макроикономическите показатели и несистематичен риск, свързан с естеството на дейност на дружеството.

Систематичният риск включва: политически риск, риск от изменение на валутния курс, риск от изменение на лихвените равнища, инфлационен риск, данъчен риск.

Политически риск – този риск е свързан с нарастване на политическото напрежение и възможността за възникване на сериозни вътрешнополитически промени, които да доведат до изменение на приоритетите за развитие, а от там и на принципите, на които се основава стопанската дейност в страната.

Риск от промяна на валутния курс – този риск не оказва съществено влияние върху резултатите от стопанската дейност на дружеството.

Риск от промяна на лихвените равнища – във връзка разразилата се криза, породена от вируса COVID-19 и войната в Украйна, и щетите, нанесени в икономически план, Международната рейтингова агенция Fitch Ratings потвърди 'BBB' рейтинга на България и ревизира перспективата пред дългосрочния кредитен рейтинг в чуждестранна и местна валута от „положителна“ на „стабилна“. Това неминуемо ще окаже влияние върху дейността на „Интеркапитал груп“ АД, тъй като дружеството има задължения към банкови институции и промяната в лихвените равнища влияе върху погасителните вноски по тези задължения.

Инфлационен риск – инфлацията може пряко да повлияе върху реалната възвращаемост от дадена инвестиция, тъй като при висока инфлация, дори и високи номинални доходи могат да се окажат с отрицателна реална възвращаемост.

Предвид ситуацията с продължаващата извънредна епидемична обстановка се констатираат значителни инфлационни процеси, които оказват съществено влияние.

Данъчен риск – промените във фискалната политика оказват влияние върху стойността на активите на емитента, върху размера на финансовия резултат и в крайна сметка върху избора на стратегия за развитие на дружеството. Може да се приеме, че не се очакват съществени промени в данъчната политика на държавата спрямо бизнеса.

Несистематичният риск е свързан с риска, който се поражда от конкретния характер на дейността на дружеството и специфичната среда на отрасъла, към който емитента принадлежи. Той включва секторен и фирмен риск.

Секторният риск за „Интеркапитал груп“ АД е свързан с развитието на кешовите и електронни разплащания и факторите влияещи върху състоянието на отрасъла и равнището на конкуренция между предприятията в него. Сектора на електронните разплащания се характеризира със сложност на производствените технологии и висок темп на технологични промени. Дружеството се стреми да внедрява технологии от най-висок клас, които създават конкурентни придимства пред останалите участници в този отрасъл.

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.

III. Информация за важни събития, настъпили през 2023 г.

На 27.01.2023 г. Интеркапитал груп АД - София представи тримесечен отчет за Четвърто тримесечие на 2022 г.

На 17.03.2023 г. Интеркапитал груп АД – София, разкри информация относно промяна в акционерната структура на дружеството. В дружеството е получено уведомление от „Никсън Лимитед“ ЕООД за придобиване на нови 3% от капитала на дружеството и с това вече притежава всичките 3 850 000 броя акции или 100 на сто от капитала на дружеството.

На 30.03.2023 г. Интеркапитал груп АД - София публикува Годишен отчет на публично дружество и емитент на ценни книжа към 31.12.2022 г.

На 28.04.2023 г. Интеркапитал груп АД - София представи тримесечен отчет за Първото тримесечие на 2023 г.

На 05.05.2023 г. Интеркапитал груп АД - София представи Покана за свикване на Извънредно общо събрание на акционерите и материали към него.

На 11.03.2023 г. Интеркапитал груп АД – София, разкри информация относно промяна в акционерната структура на дружеството. В дружеството е получено уведомление от „Никсън Лимитед“ ЕООД за продажбата на всичките 100% от капитала на дружеството и с това вече не притежава акции от капитала на дружеството. Придобиването на целия капитал е осъществено от Вана Димитрова Червенкова.

На 15.05.2023 г. Интеркапитал груп АД – София, след вписване в Търговския регистър към Агенцията по вписвания, публикува Покана за свикване на Извънредно общо събрание на акционерите и материали към него.

На 17.05.2023 г. Интеркапитал груп АД - София представи Покана за свикване на Годишно редовно общо събрание на акционерите и материали към него.

На 23.05.2023 г. Интеркапитал груп АД – София, след вписване в Търговския регистър към Агенцията по вписвания, публикува Покана за свикване на Годишно редовно общо събрание на акционерите и материали към него.

На 12.06.2023 г. Интеркапитал груп АД - София публикува Протокол от проведено Извънредно общо събрание на акционерите.

На 30.06.2023 г. Интеркапитал груп АД - София публикува Протокол от проведено Годишно редовно общо събрание на акционерите.

На 30.06.2023 г. Интеркапитал груп АД - София представи уведомление за разпределяне на паричен дивидент.

На 24.07.2023 г. Интеркапитал груп АД - София представи Покана за свикване на Извънредно общо събрание на акционерите и материали към него.

На 25.07.2023 г. Интеркапитал груп АД – София, разкри информация относно промяна в акционерната структура на дружеството. В дружеството е получено уведомление от Ваня Димитрова Червенкова за продажбата на 5% от капитала на дружеството и с това вече притежава 95,00 % от капитала на дружеството.

На 28.07.2023 г. Интеркапитал груп АД - София представи шестмесечен отчет за Първото шестмесечие на 2023 г.

На 31.07.2023 г. Интеркапитал груп АД – София, след вписване в Търговския регистър към Агенцията по вписвания, публикува Покана за свикване на Извънредно общо събрание на акционерите и материали към него.

На 29.08.2023 г. Интеркапитал груп АД - София публикува Протокол от проведено Извънредно общо събрание на акционерите.

На 13.09.2023 г. Интеркапитал груп АД – София, след вписване в Търговския регистър към Агенцията по вписвания, публикува уведомление за направени промени в Устава на Дружеството.

На 30.10.2023 г. Интеркапитал груп АД - София представи тримесечен отчет за Четвъртото тримесечие на 2023 г.

IV. Информация за сключени големи сделки между свързани лица

Не ни е известна информация за сключени големи сделки между свързани лица.

Изготвил: _____
Надежда Емилова Богоева

Изпълнителен директор на
„Интеркапитал Груп“ АД: _____
Надежда Емилова Богоева

Дата: 30.01.2024 г.