

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД
РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ
(КОНСОЛИДИРАНА ВЕРСИЯ)

Настоящият Регистрационен документ, заедно с допълнението към него (“Консолидиран Документ”) съдържа цялата информация за “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД, необходима за вземане на инвестиционно решение, включително основните рискове, свързани с Емитента и неговата дейност. В интерес на инвеститорите е да се запознаят с Регистрационния документ и с Документа за предлаганите ценни книжа, заедно с допълненията към тях преди да вземат инвестиционно решение. Регистрационният документ, заедно с Документа за предлаганите ценни книжа и Резюмето, както и допълненията към тях към тях, представляват допълнен Проспект за публично предлагане на акции. Проспектът, заедно с допълненията към него съдържа цялата информация, която съобразно конкретните особености на Емитента и ценните книжа, които се предлагат чрез публично предлагане, е необходима на инвеститорите за точна оценка на икономическото и финансовото състояние, активите и пасивите, финансовите резултати, перспективите за развитие на Емитента, както и на правата, свързани с ценните книжа.

Допълнение към Регистрационния документ е изготвено на основание чл. 23, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2017/1129 и чл. 18 от Делегиран регламент (ЕС) 2019/979 на Комисията от 14 март 2019 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2017/1129 във връзка това, че за Емитента – „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД са налице следните обстоятелства: публикуване на одитиран годишен финансов отчет за 2021 г.; промяна в контрола.

Допълнение към Документа за предлаганите ценни книжа, като часът от Проспекта също е изготвено на основание чл. 23, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2017/1129 и чл. 18 от Делегиран регламент (ЕС) 2019/979 на Комисията от 14 март 2019 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2017/1129, във връзка това, че част от съществената информация за Емитента – „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, конкретно информацията за капитализацията и задлъжнялостта, имаща отношение към декларацията за оборотния капитал, е претърпяла промяна спрямо информацията оповестена към датата на решението за увеличение на капитала.

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, като емитент на ценните книжа, поема отговорността за пълнотата и точността на съдържащата се в този Консолидиран Документ информация. Членовете на Съвета на директорите на Емитента, декларират с подписите си, положени в края на Консолидирания Документ, че доколкото им е известно настоящият Консолидиран Регистрационен документ съдържа цялата информация относно Емитента и акциите, която е съществена, като не е пропуснато нищо съществено, което може да се отрази върху точността или пълнотата на тази информация. В допълнение членовете на Съвета на директорите на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД декларират, че Регистрационният документ и допълнението към него отговарят на изискванията на изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, глава VI от ЗППЦК и актовете по прилагането им. Те вярват в мненията, предположенията и намеренията, съдържащи се в настоящия Проспект и допълненията към него, като са достигнали до тях, след като са взели предвид всички важни обстоятелства въз основа на разумни допускания.

Членовете на Съвета на директорите на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД са отговорни заедно и поотделно за всякакви и всички вреди, причинени от погрешни, подвеждащи или непълни данни в Проспекта и допълненията към него. Лицата, отговорни за изготвянето на Финансовите отчети, (виж „Отговорни лица“) ще бъдат отговорни заедно и поотделно с лицата от предходното изречение за всякакви и всички вреди, причинени от погрешни, подвеждащи или непълни данни във финансовите отчети на Дружеството, а одиторите на Дружеството (вж. „Отговорни лица“) – за вреди, причинени от издадените одиторски доклади върху одитираните от тях финансови отчети на Дружеството.

Регистрационния документ е одобрен от Комисията за финансов надзор (КФН), в качеството ѝ на компетентен орган съгласно Регламент (ЕС) 2017/1129, с Решение № 717 – Е от 28.09.2021 г.

Допълнението към Регистрационния документ е одобрено от КФН, с Решение № 701 – Е от 25.08.2022 г. КФН одобрява настоящия регистрационен документ единствено ако отговаря на наложените с Регламент (ЕС) 2017/1129 стандарти за пълнота, разбираемост и съгласуваност. Това одобрение не следва да се разглежда като утвърждаване на Емитента по настоящия Документ.

Регистрационният Документ може да се използва за публично предлагане на ценни книжа, ако е допълнен с Документ за предлаганите ценни книжа и с Резюме, одобрени в съответствие с Регламент (ЕС) 2017/1129.

Датата на Регистрационния Документ е 26.08.2021 г.

Датата на Допълнението към Регистрационния Документ е 16.08.2022 г.

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ОТГОВОРНОСТ

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, в качеството му на Емитент на Предлаганите акции, и Инвестиционен посредник „ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ“ АД, като Мениджър на Предлагането (*„Мениджър“*), поемат отговорността за пълнотата и точността на съдържащата се информация в този Консолидиран Документ. Членовете на Съвета на директорите на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД и представляващите „ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ“ АД (вж. *„Отговорни лица“*) декларират с подписите си, положени в края на този Консолидиран Документ, че доколкото им е известно, той съдържа цялата информация относно предлаганите ценни книжа, която е съществена в контекста на Предлагането, съответства на фактите и в него няма пропуски, които могат да засегнат неговия смисъл.

В съответствие с разпоредбата на чл. 89д, ал. 2 от ЗППЦК, членовете на Съвета на директорите на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД и представляващите „ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ“ АД, декларират с подписите си, положени в края на този Консолидиран Документ, че Проспектът и допълненията към него отговарят на изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, глава VI от ЗППЦК и актовете по прилагането им.

Членовете на Съвета на директорите на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД и представляващите „ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ“ АД са отговорни солидарно за всякакви и всички вреди, причинени от погрешни, подвеждащи или непълни данни в Проспекта и допълненията към него. Лицата, отговорни за изготвянето на финансовите отчети, (вж. *„Отговорни лица“*) са отговорни заедно и поотделно с лицата от предходното изречение за всякакви и всички вреди, причинени от погрешни, подвеждащи или непълни данни във финансовите отчети на Дружеството, а одиторите на Дружеството (вж. *„Отговорни лица“*) – за вреди, причинени от издадените одиторски доклади върху одитираните от тях финансови отчети на Дружеството.

Данни за лицата по чл. 89д, ал. 6 от ЗППЦК са посочени в частта *„Отговорни лица“* в настоящия Консолидиран документ.

ВАЖНА ИНФОРМАЦИЯ

Термините и изразите, използвани с главни букви в настоящия Консолидиран Документ, които не са дефинирани по друг начин, имат значението, представено в *„Съкращения и дефиниции“*. В *„Съкращения и Дефиниции“* се обясняват и някои термини, използвани в настоящия Консолидиран Документ.

Освен ако не е посочено или не се подразбира друго, в Консолидирания Документ термините *„ние“*, *„нас“*, *„нашия“* и други подобни се отнасят до *„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД*.

Освен ако не е посочено друго, позоваването на твърдения относно изразяване на увереност, знание, очаквания, прогнози и мнения на Дружеството или на ръководството се отнасят до Съвета на директорите.

Потенциалните инвеститори са изрично информирани, че инвестирането в ценни книжа води до финансов риск и следователно следва да прочетат настоящия Консолидиран Документ в неговата цялост и по-специално раздела *„Рискови фактори“*, както и раздел *„Рискови фактори“* в Консолидирания документ за предлаганите ценни книжа, при обмислянето на инвестиция в Предлаганите Акции. При вземането на инвестиционно решение потенциалните инвеститори трябва да разчитат на собственото си проучване и съдържащата се в Проспекта и допълненията към него информация, включително и ползите и рисковете, свързани с инвестирането в съответните ценни книжа.

Съдържанието на този Консолидиран Документ не трябва да се счита за правен, финансов, бизнес или данъчен съвет. За получаването на такъв съвет всеки потенциален инвеститор трябва да се консултира със собствен правен, финансов или данъчен консултант. Ако имате някакви съмнения относно съдържанието на този документ, вие трябва да се консултирате с брокер, банков мениджър, адвокат, счетоводител или друг финансов съветник. Трябва да имате предвид, че цената на акциите могат да се понижат, както и да се повишат.

С изключение на случаите, предвидени в императивни законови разпоредби, никое лице не е упълномощено да предоставя информация или да дава декларации във връзка с Предлагането, различни от съдържащите се в настоящия Проспект и допълненията към него и ако такива са предоставени, то тази информация или декларации не трябва да се приемат като дадени с разрешението на Дружеството.

Представянето на настоящия Документ, при каквито и да е обстоятелства не води до презумпцията, че не са настъпили промени в състоянието на Дружеството след настоящата дата или че информацията, представена в настоящия Консолидиран Документ в нейната цялост, е актуална към която и да е дата, след датата на оригиналния Регистрационен Документ съответно на допълнението към него, .

ПРЕДСТАВЯНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ

Освен ако е посочено друго, финансовата информация в този Консолидиран Документ е изготвена на неконсолидирана база в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност (“МСФО”), приети от ЕС.

Някои данни, съдържащи се в този Консолидиран Документ, включително финансова информация, са били предмет на закръглявания и приближения. Във връзка с това, в някои отделни случаи, сумата от числата в колона или ред в таблици, или процентни изчисления, съдържащи се в този Консолидиран Документ, може да не отговаря точно на общата цифра, дадена в съответната колона или ред.

ПРЕДСТАВЯНЕ НА ПАЗАРНА И ИКОНОМИЧЕСКА ИНФОРМАЦИЯ

Пазарната и икономическата информация, използвана в този Консолидиран Документ, е била извлечена от различни професионални и други независими източници /трети страни/, които са посочени в края на този Консолидиран Документ

Тази информация е била възпроизведена точно и доколкото Дружеството е осведомено и може да провери от информацията, публикувана от тези трети страни, не са били пропуснати никакви факти, които биха направили възпроизведената информация неточна или подвеждаща.

Информацията, съдържаща се в този Консолидиран документ, отнасяща се до индустрията, в която оперира “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД и конкурентите му (която може да включва оценки и приближения), е извлечена от обществено достъпна информация, включително публикации и оповестена информация, съгласно изискванията на действащото законодателство за ценните книжа и други нормативни актове. “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД потвърждава, че такава информация е точно възпроизведена от нейните източници и, доколкото Дружеството е осведомено и може да провери, не са пропуснати никакви факти, които биха направили възпроизведената информация неточна и подвеждаща. Все пак, Дружеството е разчитало на точността на тази информация, без да провежда независима проверка.

Известна информация в този Консолидиран документ по отношение на Република България е извлечена от документи и други официални, публични и частни източници, включително на участници в капиталовите пазари и финансовия сектор в България. Не следва да се счита, че е налице пълна еднаквост в представената информация сред всички тези източници. Във връзка с това, Дружеството поема отговорност само за точното възпроизвеждане на извадки от съответните източници на информация. Дружеството не поема допълнителна или друга отговорност по отношение на възпроизведената информация.

ИНФОРМАЦИЯ ОТ ИНТЕРНЕТ СТРАНИЦАТА НА ДРУЖЕСТВОТО

С изключение на документите, към които препраща Проспекта и Допълненията към него, съдържанието на Интернет страницата на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД не представлява част от този Проспект и допълненията към него.

ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ И ДЕФИНИЦИИ (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)

Съкращенията и дефинициите по-долу се използват навсякъде в този Документ, освен ако контекстът не предполага друго.

ЕВИТДА	Печалба преди лихви, данъци и амортизация
АД	Съкращение за акционерно дружество, учредено съгласно законите на България
БВП	Брутен вътрешен продукт
БНБ	Българска народна банка
БФБ	“Българска фондова борса” АД
Годишни финансови отчети	Одитирани финансови отчети на Дружеството за годините, завършващи на 31 декември 2021 г., 2020 г., 2019 г., 2018 г. и 2017 г., включени в Проспекта
Дата за дивидент	Това е датата, на която акционерите на Дружеството имат право да получат дивидент и която е 14- ят ден след приемането на решението от общото събрание на акционерите за разпределение на дивидент
ДДС	Данък добавена стойност
Делегиран регламент 979/2019	Делегиран регламент (ЕС) 2019/979 на Комисията от 14 март 2019 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти относно основната финансова информация, съдържаща се в резюмето на проспекта, публикуването и класифицирането на проспектите, рекламните съобщения за ценни книжа, допълненията към проспектите, както и портала за уведомления и за отмяна на Делегиран регламент (ЕС) № 382/2014 на Комисията и Делегиран регламент (ЕС) 2016/301 на Комисията
Делегиран регламент 980/2019	Делегиран регламент (ЕС) 2019/980 на Комисията от 14 март 2019 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на формата, съдържанието, проверката и одобрението на проспекта, който трябва да се публикува при публичното предлагане на ценни книжа или при допускането им до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 809/2004 на Комисията
Директива MIFID	ДИРЕКТИВА 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г., относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС
ДМА	Дълготрайни материални активи
Документ за предлаганите ценни книжа	Документът за предлаганите ценни книжа от 26.08.2021 г. съдържащ информация за ценните книжа, които са обект на публичното предлагане
Долар, USD	Законната валута в САЩ
Допълнение към Документа за ценните книжа	Допълнение към Документа за ценните книжа от 16.08.2022 г.
Допълнение към Регистрационния документ	Допълнение към Регистрационния документ от 16.08.2022 г.
Допълнение към Резюмето	Допълнение към Резюмето от 16.08.2022 г.

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ – ЧАСТ I ОТ ПРОСПЕКТ ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ПРИВИЛЕГИРОВАНИ АКЦИИ – КОНСОЛИДИРАНА ВЕРСИЯ

Дружеството, Емитентът	“ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД
Държава-Членка	Държава-членка на Европейското икономическо пространство
Държавен вестник, ДВ	Официален орган на Парламента на Република България, в който се публикуват законите и другите нормативни актове
ЕС	Европейски съюз
ЕАД	Съкращение за еднолично акционерно дружество, учредено съгласно законите на България
ЕООД	Съкращение за еднолично дружество с ограничена отговорност, учредено съгласно законите на България
ЕС	Европейски съюз
Заместник-председателят	Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“
ЗОЗ	Закон за особените залози
ЗПФИ	Закон за пазарите на финансови инструменти
ЗППЦК	Закон за публичното предлагане на ценни книжа
ЗПМПЗФИ	Закон за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти
ЗДДС	Закон за данък върху добавената стойност
ЗКПО	Закон за корпоративно подоходно облагане
Индивидуални инвеститори	Инвеститори, които са физически лица
Институционални инвеститори	Следва да се разбира „квалифицирани инвеститори“ и означава лицата или субектите, които са изброени в приложение II, раздел I, точки 1—4 към Директива 2014/65/ЕС, и лицата или субектите, които при поискване са третираны като професионални клиенти в съответствие с раздел II от посоченото приложение, или се смята, че са приемливи насрещни страни в съответствие с член 30 от Директива 2014/65/ЕС, освен ако не са сключили писмено споразумение да бъдат третираны като непрофесионални клиенти в съответствие с раздел I, четвърта алинея на посоченото приложение
ИП, Инвестиционен посредник, Мениджър	"Дилингова финансова компания" АД
Кодекс на БФБ	Национален кодекс за корпоративно управление от 2007 г., приет от БФБ
Комисия за финансов надзор (КФН)	Комисия за финансов надзор, която е специализиран държавен орган в Република България за регулиране и надзор върху небанковия финансов сектор (капиталов пазар, застраховане, пенсионно осигуряване)
Консолидиран Документ за ценните книжа	Консолидирана версия на Документа за ценните книжа от 26.08.2021г и Допълнението към него от 16.08.2022 г., изготвена съгласно чл. 23, Параграф 6 от Регламент (ЕС) 2017/1129
Консолидиран Регистрационен документ	Консолидирана версия на Регистрационния документ от 26.08.2021г и Допълнението към него от 16.08.2022 г., изготвена съгласно чл. 23, Параграф 6 от Регламент (ЕС) 2017/1129
Консолидирано Резюме	Консолидирана версия на Резюмето от 26.08.2021г и Допълнението към него от 16.08.2022 г., изготвена съгласно чл. 23, Параграф 6 от Регламент (ЕС) 2017/1129

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ – ЧАСТ I ОТ ПРОСПЕКТ ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ПРИВИЛЕГИРОВАНИ АКЦИИ – КОНСОЛИДИРАНА ВЕРСИЯ

МСФО	Международни стандарти за финансови отчети, приети от ЕС
Наредба 38	Наредба № 38 на КФН за изискванията към дейността на инвестиционните посредници
НСИ	Национален статистически институт
Общо събрание, ОСА	Общо събрание на акционерите на Дружеството
ООД	Дружество с ограничена отговорност, учредено съгласно законите на Република България
ПЗР	Преходни и заключителни разпоредби
Правила за търговия на БФБ	Правила за търговия на „Българска фондова борса“ АД
Правила на Централен депозитар	Правилник за дейността на „Централен депозитар“ АД
Проспект	Настоящият Проспект и всички допълнения към него
Предлагането	Настоящото предлагане на емисия привилегировани акции на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД;
Предлаганите акции	Емисията акции - предмет на настоящото предлагане
ПЧИ	Преки чуждестранни инвестиции
Регистрационен документ	Регистрационният документ от 26.08.2021 г., съдържащ информация за Емитента на ценните книжа
Регламент 2017/1129	Регламент (ЕО) № 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО
Резюме	Резюме от 26.08.2021 г. – въведение към Проспекта
СБРЗ	Средна брутна работна заплата
Съвет на директорите, СД	Съвет на директорите на Дружеството
ТЗ	Търговски закон
Търговски регистър, ТР	Търговски регистър и регистър на ЮЛНЦ, воден от Агенцията по вписванията;
Устав	Уставът на Дружеството
ЦД, Централен депозитар	„Централен депозитар“ АД

СЪДЪРЖАНИЕ

1. ОТГОВОРНИ ЛИЦА (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.).....	10
2. РИСКОВИ ФАКТОРИ.....	12
2.1. РИСКОВЕ СВЪРЗАНИ С ЕМИТЕНТА.....	12
2.1.2. <i>Риск, свързан със сигурността на инсталираните терминални устройства.....</i>	<i>12</i>
2.1.3. <i>Риск, свързан с аварии и човешки грешки при функционирането на системите, устройствата, разработените приложения, сървърите и оборудването.....</i>	<i>12</i>
2.1.4. <i>Риск от умишлени физически посегателства върху терминалните устройства, сървърите и касите на Дружеството</i>	<i>13</i>
2.1.5. <i>Риск, свързан със сигурността на използваните информационни системи.....</i>	<i>13</i>
2.1.6. <i>Риск, свързан със защитата на личните данни.....</i>	<i>13</i>
2.1.7. <i>Зависимост от съвместната дейност с „Raynetics“.....</i>	<i>13</i>
2.1.8. <i>Зависимост от доставчици.....</i>	<i>14</i>
2.1.9. <i>Зависимост от компаниите, които доставят и поддържат терминалните устройства.....</i>	<i>14</i>
2.1.10. <i>Зависимост от партньорите, респ. локациите където са инсталирани терминални устройства и касови приложения.....</i>	<i>14</i>
2.1.11. <i>Зависимост от персонала.....</i>	<i>14</i>
2.1.12. <i>Зависимост от ключови служители.....</i>	<i>14</i>
2.2. РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С ОТРАСЪЛА.....	15
2.2.3. <i>Рискове, свързани с конкуренцията по отношение на платежните услуги като цяло.....</i>	<i>16</i>
2.2.4. <i>Рискове, свързани с регулацията в сектора.....</i>	<i>16</i>
2.3. РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С ИКОНОМИКАТА КАТО ЦЯЛО.....	16
2.3.1. <i>Забавен икономически растеж.....</i>	<i>16</i>
2.3.2. <i>Политически риск.....</i>	<i>17</i>
2.3.3. <i>Риск от неблагоприятни промени в данъчните и други закони.....</i>	<i>17</i>
2.3.4. <i>Рискове, свързани с българската правна система.....</i>	<i>18</i>
2.3.5. <i>Риск от катастрофични и форсмажорни събития.....</i>	<i>18</i>
3. ЗАКОНОВО ОПРЕДЕЛЕНИ ОДИТОРИ (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)	19
4. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА.....	20
4.1. ФИРМА И ТЪРГОВСКО НАИМЕНОВАНИЕ. СЕДАЛИЩЕ И КОНТАКТИ.....	20
4.2. ДАТА НА УЧРЕДЯВАНЕ И ПРОДЪЛЖИТЕЛНОСТ НА СЪЩЕСТВУВАНЕ НА ЕМИТЕНТА.....	20
5. ПРЕГЛЕД НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ.....	21
5.1. ОСНОВНИ ДЕЙНОСТИ.....	21
5.1.1. <i>Описание на основните дейности на Емитента.....</i>	<i>21</i>
5.1.2. <i>Индикация за всякакви значителни нови продукти и/или услуги.....</i>	<i>22</i>
5.2. ОСНОВНИ ПАЗАРИ.....	23
5.3. ВАЖНИ СЪБИТИЯ В РАЗВИТИЕТО НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ НА ЕМИТЕНТА.....	23
5.4. СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ.....	24
5.5. ЗАВИСИМОСТ НА ЕМИТЕНТА ОТ ПАТЕНТИ, ЛИЦЕНЗИИ, ИНДУСТРИАЛНИ, ТЪРГОВСКИ ИЛИ ФИНАНСОВИ ДОГОВОРИ ИЛИ ОТ НОВИ ПРОИЗВОДСТВЕНИ ПРОЦЕСИ.....	24
5.5.1. <i>ДОГОВОР ЗА СЪВМЕСТНА ДЕЙНОСТ С „RAYNETICS“.....</i>	<i>25</i>
5.5.2. <i>ДОГОВОРИ С ДОСТАВЧИЦИ/ТЪРГОВЦИ, ЗА КОИТО ДРУЖЕСТВОТО СЕ ЯВЯВА ТЪРГОВСКИ ПРЕДСТАВИТЕЛ.....</i>	<i>26</i>
5.5.3. <i>ДОГОВОРИ ЗА СЪВМЕСТНА ДЕЙНОСТ С ИЗПЪЛНИТЕЛИТЕ, В ЧИИТО ОБЕКТИ СЕ ПОСТАВЯТ ТЕРМИНАЛНИ УСТРОЙСТВА.....</i>	<i>26</i>
5.5.4. <i>ДОГОВОРИ ЗА ТЕХНИЧЕСКО ОБСЛУЖВАНЕ НА КАСОВО ПРИЛОЖЕНИЕ.....</i>	<i>26</i>
5.5.5. <i>ДОГОВОР ЗА БЕЗВЪЗМЕЗДНА ФИНАНСОВА ПОМОЩ ПО ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА “ИНОВАЦИИ И КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТ”.....</i>	<i>26</i>
5.6. ОСНОВАНИЯТА ЗА ВСЯКАКВИ ИЗЯВЛЕНИЯ, НАПРАВЕНИ ОТ ЕМИТЕНТА ВЪВ ВРЪЗКА С НЕГОВАТА КОНКУРЕНТНА ПОЗИЦИЯ.....	27
5.7. ИНВЕСТИЦИИ (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.).....	28

6. ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА	29
7. ОПЕРАЦИОНЕН И ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД	30
7.1. ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ	30
7.1.1. Общ преглед на финансовото състояние (съгласно допълнение на този документ от 16.08.2022 г.)	30
7.2. ОПЕРАТИВНИ РЕЗУЛТАТИ	33
8. КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ	35
8.1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА КАПИТАЛОВИТЕ РЕСУРСИ НА ЕМИТЕНТА (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)	35
8.2. ОБЯСНЕНИЕ И ОПИСАНИЕ НА ИЗТОЧНИЦИТЕ И РАЗМЕРА НА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ НА ЕМИТЕНТА (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)	35
8.3. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗАЕМИТЕ И СТРУКТУРА НА ФИНАНСИРАНЕ (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)	36
8.4. ЕВЕНТУАЛНИ ОГРАНИЧЕНИЯ ВЪРХУ ИЗПОЛЗВАНЕТО НА КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ, КОИТО ЗНАЧИТЕЛНО СА ЗАСЕГНАЛИ ИЛИ БИХА МОГЛИ ДА ЗАСЕГНАТ ЗНАЧИТЕЛНО, ПРЯКО ИЛИ КОСВЕНО, ДЕЙНОСТТА НА ЕМИТЕНТА	36
8.5. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОЧАКВАНИТЕ ИЗТОЧНИЦИ НА СРЕДСТВА, НЕОБХОДИМИ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА АНГАЖИМЕНТИТЕ	36
9. НОРМАТИВНА СРЕДА	37
10. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТЕНДЕНЦИИТЕ	39
10.1. ОСНОВНИ АКТУАЛНИ ТЕНДЕНЦИИ В ПРОИЗВОДСТВОТО, ПРОДАЖБИТЕ И МАТЕРИАЛНИТЕ ЗАПАСИ, РАЗХОДИ И ПРОДАЖНИ ЦЕНИ ОТ КРАЯ НА ПОСЛЕДНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА ДО ДАТАТА НА ДОКУМЕНТА ЗА РЕГИСТРАЦИЯ.....	39
10.2. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКАКВА ПРОМЯНА ВЪВ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА, СЛЕД КРАЯ НА ПОСЛЕДНИЯ ФИНАНСОВ ПЕРИОД. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗВЕСТНИ ТЕНДЕНЦИИ, НЕСИГУРНОСТИ, ИЗИСКВАНИЯ, АНГАЖИМЕНТИ ИЛИ СЪБИТИЯ, КОИТО Е РАЗУМНО ВЕРОЯТНО ДА ИМАТ ЗНАЧИТЕЛЕН ЕФЕКТ ВЪРХУ ПЕРСПЕКТИВИТЕ НА ЕМИТЕНТА.....	39
11. ПРОГНОЗНА ИНФОРМАЦИЯ.....	39
12. УПРАВИТЕЛНИ ОРГАНИ И ВИСШ РЪКОВОДЕН СЪСТАВ.....	40
12.1. ОБЩИ ПРАВИЛА И ПРАКТИКИ НА РЪКОВОДНИТЕ ОРГАНИ.....	40
12.2. ИМЕНА, БИЗНЕС АДРЕСИ И ФУНКЦИИ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ И ИНДИКАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ ДЕЙНОСТИ, ИЗВЪРШВАНИ ОТ ТЯХ ИЗВЪН ДРУЖЕСТВОТО	41
12.3. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ И/ИЛИ КОМИТЕТ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА	45
12.4. КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ ОРГАНИ И ВИСШЕТО РЪКОВОДСТВО.....	45
12.5. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДОГОВОРИТЕ ЗА УСЛУГИ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА АДМИНИСТРАТИВНИТЕ, УПРАВИТЕЛНИТЕ ОРГАНИ, СКЛЮЧЕНИ С ЕМИТЕНТА ИЛИ ПРЕДВИЖДАЩИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ ПРИ ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ТРУДОВОТО ПРАВООТНОШЕНИЕ	45
12.6. ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА ТОВА, ДАЛИ ЕМИТЕНТЪТ СПАЗВА РЕЖИМИТЕ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ.....	46
13. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ И ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	47
13.1. РАЗМЕР НА ИЗПЛАТЕНОТО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ И ОБЕЗЩЕТЕНИЯ В НАТУРА, КОИТО ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ СА ПОЛУЧИЛИ ОТ ЕМИТЕНТА ЗА УСЛУГИ, ПОД ВСЯКАКВА ФОРМА.....	47
13.2. ОБЩИ СУМИ, ЗАДЕЛЯНИ ИЛИ НАЧИСЛЯВАНИ ОТ ЕМИТЕНТА ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЕНСИИ, ДРУГИ КОМПЕНСАЦИИ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ ИЛИ ЗА ДРУГИ ПОДОБНИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	47
14. СЛУЖИТЕЛИ.....	48
14.1. БРОЙ СЛУЖИТЕЛИ	48
14.2. ДЯЛОВИ УЧАСТИЯ И ОПЦИИ ВЪРХУ АКЦИИ.....	48
14.3. СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА УЧАСТИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ В КАПИТАЛА НА ЕМИТЕНТА.....	48
15. МАЖОРИТАРНИ АКЦИОНЕРИ (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)	49
15.1. ИМЕТО НА ВСЯКО ЛИЦЕ, КОЕТО ИМА ПРЯКО ИЛИ КОСВЕНО УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА НА ДРУЖЕСТВОТО, ПОДЛЕЖАЩО НА ОПОВЕСТЯВАНЕ	49
15.2. РАЗЛИЧНИ ПРАВА НА ГЛАС	49
15.3. ПОСОЧВАНЕ ДАЛИ ЕМИТЕНТЪТ, ПРЯКО ИЛИ КОСВЕНО Е ПРИТЕЖАВАН ИЛИ КОНТРОЛИРАН И ОТ КОГО, КАКТО И ОПИСАНИЕ НА ЕСТЕСТВОТО НА ТОЗИ КОНТРОЛ И МЕРКИТЕ, КОИТО СА ВЪВЕДЕНИ, ЗА ДА НЕ СЕ ЗЛОУПОТРЕБЯВА С ПОДОБЕН КОНТРОЛ	49

15.4. ОПИСАНИЕ НА ВСЯКАКВИ ИЗВЕСТНИ ДОГОВОРНОСТИ, ДЕЙСТВИЕТО НА КОИТО МОЖЕ ДА ДОВЕДЕ ДО ПРОМЯНА В КОНТРОЛА НА ПО-КЪСНА ДАТА.....	49
16. СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА.....	50
17. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ, ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ПЕЧАЛБИТЕ И ЗАГУБИТЕ НА ЕМИТЕНТА (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)	51
17.1. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА МИНАЛИ ПЕРИОДИ	51
17.2. КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ.....	51
17.3. МЕЖДИННА И ДРУГА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ	51
17.4. ПРОФОРМА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ	51
17.5. ОДИТИРАНА ИСТОРИЧЕСКА ГОДИШНА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ.....	51
17.6. ЗНАЧИТЕЛНА ПРОМЯНА ВЪВ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА	51
17.7. ПОЛИТИКА ПО ОТНОШЕНИЕ НА ДИВИДЕНТИТЕ	51
17.8. ПРАВНИ И АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА.....	52
18. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ.....	53
18.1. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ.....	53
18.2. УЧРЕДИТЕЛЕН ДОГОВОР И УСТАВ	53
18.2.1. Описание на предмета на дейност и целите на Дружеството	54
18.2.2. Описание на правата, преференциите и ограниченията за всеки клас акции	54
18.2.3. Описание на начина, по който се свикват общите събрания на акционерите, включително условията за допускане	54
18.2.4. Кратко описание на всяка разпоредба на устава или други документи на Емитента, които водят до забавяне, отлагане или предотвратяване на промяна в контрола върху Емитента	55
19. ДОГОВОРИ ОТ СЪЩЕСТВЕНО ЗНАЧЕНИЕ.....	56
20. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)	57
20.1. НАЛИЧНИ ДОКУМЕНТИ	57
20.2. ИНФОРМАЦИЯ ЧРЕЗ ПРЕПРАТКИ.....	58

1. ОТГОВОРНИ ЛИЦА (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)

ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, в качеството му на Емитент на Предлаганите акции, и Инвестиционен посредник „ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ“ АД, като Мениджър на Предлагането („Мениджър“), поемат отговорността за пълнотата и точността на съдържащата се информация в този Документ.

Членовете на СД „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД и представляващите „ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ“ АД декларират с подписите си, положени в края на Документа, че доколкото им е известно, той съдържа цялата информация относно предлаганите ценни книжа, която е съществена в контекста на Предлагането, съответства на фактите и в него няма пропуски, които могат да засегнат смисъла му.

Членовете на Съвета на директорите на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД и „ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ“ АД са отговорни заедно и поотделно за всякакви и всички вреди, причинени от погрешни, подвеждащи или непълни данни в този Документ.

Лицата, отговорни за изготвянето на финансовите отчети, са отговорни заедно и поотделно с лицата от предходното изречение за всякакви и всички вреди, причинени от погрешни, подвеждащи или непълни данни във финансовите отчети на Дружеството, а одиторите на Дружеството – за вреди, причинени от издадените от тях одиторски доклади.

Лицата, отговорни за изготвянето на финансовите отчети и одиторите на Дружеството, декларират че доколкото им е известно информацията, съдържаща се в тези части от Регистрационния документ, за които отговарят те, съответства на фактите и че в тези части няма пропуски, които могат да засегнат смисъла на Документа.

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, със седалище гр. София и адрес на управление гр. София 1000, бул. „Мария Луиза“ № 9-11, ет. 5 се управлява от Съвет на директорите (СД), който е в състав от трима членове (юридически лица), а именно:

- "ЛАК КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД, ЕИК 200984327, със седалище гр. София и адрес на управление гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“, № 9-11, ет. 5, представлявано от Ансар Мазаев – Управител.
- "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД, ЕИК 832041162, със седалище гр. София и адрес на управление гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“, № 9-11, ет. 5, представлявано от Ваня Червенкова – Управител.
- "РОС КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД, ЕИК 200829946, със седалище гр. София и адрес на управление гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“, № 9-11, ет. 5, представлявано от Али Алиев – Управител.

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД се представлява от члена на Съвета на директорите "РОС КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД, чрез представител Надежда Емилова Богоева.

„ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ“ АД, със седалище гр. София и адрес на управление гр. София, ул. "Цар Асен" № 7, се управлява от СД в състав от трима членове (физически лица), а именно:

- Дарин Иванов Симеонов;
- Ивайло Евгениев Йорданов;
- Николай Георгиев Маринов.

„ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ“ АД се представлява заедно от изпълнителния директор Николай Георгиев Маринов и прокуриста Пламен Йорданов Ганчев.

Съставител на годишните и междинни финансови отчети на "ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП" АД за 2017 г., 2018 г., 2019 г., 2020 г. и 2021 г., като и на междинните финансови отчети към 30.06.2021 г. и 30.06.2022 г. е Надежда Богоева, която е и главен счетоводител на Дружеството. Бизнес адресът на съставителя на финансовите отчети е гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“ № 9-11, ет. 5.

Одиторът, който е проверил и заверил годишните финансови отчети за 2017 г., 2018 г., 2019 г., 2020 г. и 2021 г. и е предложен да бъде избран от ОСА да завери годишния финансов отчет за 2022 г. е Стоян Димитров Стоянов, с диплома номер 0043 и бизнес адрес гр. София, бул. „Тотлебен“ 28, ет. 3, офис 4, член на Института на дипломираните експерт-счетоводители.

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ – ЧАСТ I ОТ ПРОСПЕКТ ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ПРИВИЛЕГИРОВАНИ АКЦИИ – КОНСОЛИДИРАНА ВЕРСИЯ

Към момента на изготвяне на Проспекта, няма одитори, които да са подавали оставка или да са били отстранени.

В настоящия Документ не са включени декларации и/или доклади, изготвени от дадени лица в качеството им на експерти.

2. РИСКОВИ ФАКТОРИ

Преди да инвестира в акции на дружеството, потенциалният инвеститор трябва да знае, че подобна инвестиция е свързана с определена степен на риск. Потенциалните инвеститори трябва внимателно да прочетат и осмислят представената информация за основните специфични рискове, свързани с дейността на Дружеството, заедно с информацията за рисковете, характерни за предлаганите акции, както и цялата информация в Проспекта, преди да вземат решение да придобият акции, емитирани от Дружеството.

Дружеството не може да гарантира реализирането на инвестиционните си цели, нито постигането на определени резултати. Всеки един от описаните рискови фактори може да окаже съществено негативно влияние върху дейността на Дружеството, а част от рисковете са извън възможностите за контрол или противодействие от негова страна.

Предупреждаваме потенциалните инвеститори, че горепосочените изявления не са гаранция за бъдещите резултати от дейността на Дружеството и сами по себе си са обект на рискове и несигурност. Действителните бъдещи резултати от дейността на Дружеството могат да се различават съществено от прогнозните резултати и очаквания в резултат на множество фактори, включително посочените по-долу рискови фактори.

Последователността в представянето на рисковите фактори отразява виждането на Съвета на директорите относно конкретната им значимост към настоящия момент за дейността на Дружеството.

2.1. РИСКОВЕ СВЪРЗАНИ С ЕМИТЕНТА

2.1.1. ТЕХНОЛОГИЧЕН РИСК

Във връзка с дейността си Дружеството прилага различни технологични процедури за получаване, обработка, съхраняване и предаване по електронен път на значителен обем информация и данни. В тази връзка сигурността на използваните технологии за въвеждане, предаване и съхранение на информацията е от ключово значение. За минимизиране на този риск, Дружеството ще се стреми да прилага най-добрите практики, включително съхраняване на цялата информация на най-малко две независими едно от друго места, пълно дублиране на системите за комуникация и др., но вероятността от технологичен срив, кражба на данни и загуба на информация не може да се изключи напълно.

Като допълнителен риск следва да се отчита и факта, че използваните технологични решения в сектора се променят и остаряват изключително бързо, което изисква постоянни усилия и разходи за поддържане на високо технологично ниво. Въпреки това няма сигурност, че Дружеството винаги ще избира най-подходящите, сигурни и модерни технологии за осъществяване на своята дейност.

2.1.2. РИСК, СВЪРЗАН СЪС СИГУРНОСТТА НА ИНСТАЛИРАНИТЕ ТЕРМИНАЛНИ УСТРОЙСТВА

Дружеството е създадо процедура за проследяване на качеството на функциониране и сигурността на използваните терминали по време на използването им в оперативния процес. Независимо от тези мерки, никога не е налице 100% гаранция за тяхната безпроблемна работа при всякакви условия. Всяко нарушение на сигурността или всякакви претенции по отношение на сигурността при функционирането на терминалите би могло да навреди на репутацията на Дружеството и да повлияе неблагоприятно на неговата дейност, резултатите, финансовото му състояние и способността му да постига целите си.

2.1.3. РИСК, СВЪРЗАН С АВАРИИ И ЧОВЕШКИ ГРЕШКИ ПРИ ФУНКЦИОНИРАНЕТО НА СИСТЕМИТЕ, УСТРОЙСТВОТА, РАЗРАБОТЕНИТЕ ПРИЛОЖЕНИЯ, СЪРВЪРИТЕ И ОБОРУДВАНЕТО

Създадени са процедури за текуща проверка и контрол по отношение функционирането и сигурността на системите, използваните устройства, сървърите, както и останалото физическо оборудване, свързано с осъществяване основната дейност на Дружеството. По отношение на електронното оборудване и създадените и функциониращи приложения, превантивен контрол се осъществява във всеки един момент. Независимо от тези мерки, никога не е налице 100% гаранция за безпроблемна работа при всякакви условия. Всякакъв проблем или затруднения в нормалното функциониране на оборудването и системите, аварии или човешки грешки, би могло да навреди на репутацията на Дружеството и да повлияе неблагоприятно на неговата дейност, резултатите, финансовото му състояние и способността му да постига целите си.

2.1.4. РИСК ОТ УМИШЛЕНИ ФИЗИЧЕСКИ ПОСЕГАТЕЛСТВА ВЪРХУ ТЕРМИНАЛНИТЕ УСТРОЙСТВА, СЪРВЪРИТЕ И КАСИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Терминалните устройства са инсталирани в обекти на контрагенти, както и на публично достъпни места и е възможно да бъдат подложени на злоумишлени посегателства, кражби, повреди от страна на трети лица. Въпреки, че съгласно договорите, лицата при които се намират терминалите носят пълна отговорност за тяхната охрана и нормално функциониране, все пак е възможно подобни действия да се отразят неблагоприятно на дейността на Дружеството, неговите резултати, финансовото му състояние и способността му да постига целите си. Възможно е на подобен род посегателства да бъдат подложени и паричните средства, намиращи се в касовите отделения на терминалите/устройствата. Този риск е ограничен от малките налични суми, което прави устройствата сравнително непривлекателни за организираните групи, както и от факта, че инкасовото обслужване е ежедневно и се извършва от дружества с дългогодишен опит и експертиза в бранша, които разполагат с нужните хора, оборудване и имат застраховка „Професионална отговорност“.

По отношение на сървърите, рискът от физическо посегателство е минимален, тъй като същите се намират в специални помещения, до които достъпът е ограничен чрез две нива на сигурност, включително физическо.

Терминалните устройства и наличните суми в тях са застраховани в „ДЗИ“ АД

2.1.5. РИСК, СВЪРЗАН СЪС СИГУРНОСТТА НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ИНФОРМАЦИОННИ СИСТЕМИ

Бурното развитие на новите технологии излагат Дружеството на нови заплахи. Компютърното хакерство и опитите за проникване в затворени мрежи са все по-целенасочени и се осъществяват от „квалифицирани експерти“, които могат да атакуват системите. Проникването може да доведе до загуба или изтичане на информация, закъснения и допълнителни разходи, които биха могли да навредят съществено на Дружеството или неговия имидж.

Независимо от процедурите за превенцията на риска, възможно е Дружеството да не е в състояние да се предпази от всички технологични и ИТ рискове. Евентуален срив на системите за връзка или загуба на данни, може да се отрази неблагоприятно върху бизнеса, оперативните резултати, финансовото състояние и способността на Дружеството да постигне заложените цели.

2.1.6. РИСК, СВЪРЗАН СЪС ЗАЩИТАТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

Във връзка с дейността си Дружеството събира и обработва лични данни. Разпоредбите относно неприкосновеността на личните данни стават все по-строги както на национално, така и на европейско равнище, в съответствие с приемането на Общия регламент за защита на данните (GDPR), който влезе в сила през май 2018 г. Всяко нарушение на тези задължения може да доведе до наказателни или финансови санкции срещу Дружеството и да навреди на репутацията му.

Дружеството е предприело стъпки, за да гарантира надеждността на системите за защита на личните данни и да намали всеки риск, причинен от нарушаване на сигурността на личните данни, които обработва.

Въпреки предприетите мерки за защита, остава рискът системите за защита и обработка на данни да бъдат преодолен, в резултат на външна намеса или нарушени от Дружеството и/или негови служители, което би могло да доведе до санкции и да навреди на репутацията му.

2.1.7. ЗАВИСИМОСТ ОТ СЪВМЕСТНАТА ДЕЙНОСТ С „PAYNETICS“

Системата за електронни разплащания, която Дружеството предлага на клиентите си, не е негова собственост, а се експлоатира на база подписан договор за съвместна дейност с българо-английското дружество „Paynetics“. В случай, че по някаква причина този договор бъде прекратен или стане невъзможно да бъде изпълняван, „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД ще бъде в невъзможност да предлага съответните услуги на клиентите си, докато успее да намери нов доставчик. Това може да доведе до значителна загуба на клиенти за кратък период и да се отрази на приходите и финансовото състояние на Дружеството. В допълнение към това, в случай че прекратяването на договора е по вина на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, последното ще дължи значителна неустойка, което допълнително ще се отрази негативно на приходите, финансовото състояние и на репутацията на Дружеството.

2.1.8. ЗАВИСИМОСТ ОТ ДОСТАВЧИЦИ

От ключово значение за успешното представяне на Дружеството е сключването на договори с максимален брой подходящи доставчици на съответните услуги, при възможно най-благоприятните условия. В случай, че някой ключов доставчик (например на комунални услуги) откаже да работи с Дружеството, последното може да загуби значителен брой клиенти.

2.1.9. ЗАВИСИМОСТ ОТ КОМПАНИИТЕ, КОИТО ДОСТАВЯТ И ПОДДЪРЖАТ ТЕРМИНАЛНИТЕ УСТРОЙСТВА

Използваните от Дружеството кеш терминали се произвеждат от множество производители от Русия, Китай и Югоизточна Азия. В случай на невъзможност на някой доставчик да произведе и достави нужното оборудване и резервни части, Дружеството може да се обърне към друг такъв. Все пак договорът с нов доставчик отнема време и е свързано със съответен период на адаптация. За да минимизира този риск, се поддържат определени складови наличности от терминални устройства и резервни части за тях.

2.1.10. ЗАВИСИМОСТ ОТ ПАРТНЬОРИТЕ, РЕСП. ЛОКАЦИИТЕ КЪДЕТО СА ИНСТАЛИРАНИ ТЕРМИНАЛНИ УСТРОЙСТВА И КАСОВИ ПРИЛОЖЕНИЯ

За успешното развитие на своя бизнес модел, Дружеството има нужда от подходящи точки и партньори, където да инсталира своите терминали и касови приложения. Възможно е да не се постигнат договорености със собствениците, респ. мениджърите на най-оборотните места за инсталиране или конкретен договор да бъде разтрогнат. Възможно е също така, въпреки предварителните проучвания, дадена локация да се окаже неподходяща и да не носи очакваните приходи. Въпреки дългогодишния си опит, както и предлаганите атрактивни условия, няма гаранция, че Дружеството ще намери и договори най-подходящите локации и партньори, както и че ще ги задържи в дългосрочен план.

2.1.11. ЗАВИСИМОСТ ОТ ПЕРСОНАЛА

Успехът на стратегията на Дружеството и неговите бъдещи печалби ще зависят в голяма степен от способността му да задържа и мотивира, както текущите, така и бъдещите си служители. Няма гаранция, че „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД ще успее да наеме необходимия персонал на приемлива цена, нито че този персонал ще притежава необходимата подготовка. Невъзможността на Дружеството да набере и поддържа достатъчно необходим персонал, при приемливо ниво на възнаграждения, може да има значителен неблагоприятен ефект върху дейността, оперативните резултати и финансовото му състояние.

2.1.12. ЗАВИСИМОСТ ОТ КЛЮЧОВИ СЛУЖИТЕЛИ

Това е рискът дейността на Дружеството да бъде застрашена при напускане на служител от ключово значение и със специфична квалификация, за когото е трудно или невъзможно да се намери заместник, в разумен срок и при разумни финансови условия. Поради спецификата на своята дейност, за Дружеството от особено важно значение са служителите, които създават и поддържат необходимия за нормалната и успешна работа софтуер. Въпреки, че разработените софтуерни решения и всички необходими кодове и описания са собственост и принадлежат на Дружеството, то може да не успее бързо да намери квалифицирани и надеждни служители, в случай на напускане. За да минимизира този риск, Дружеството предлага атрактивни условия на ключовите си служители, но няма гаранция, че ще успее да ги задържи в дългосрочен период.

2.1.13. НЕСИГУРНОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ОСИГУРЯВАНЕ НА НЕОБХОДИМОТО ФИНАНСИРАНЕ НА ДЕЙНОСТТА

За успешната бъдеща дейност и растеж на бизнеса на Дружеството, от ключово значение е осигуряването на необходимото финансиране, както под формата на акционерен капитал, така и под формата на дълг. Въпреки, че текущо се осигурява финансиране, а и ще бъдат полагани всички усилия за привличане на допълнително необходими средства, включително чрез издаването на нови емисии акции, то няма гаранция, че това ще се случи навреме, в необходимите обеми и на приемлива цена. Ако съответно финансиране не бъде осигурено навреме и/или в достатъчен размер, то реализацията на новите проекти на Дружеството и бъдещ ръст на приходите и печалбата, могат да се окажат невъзможни.

2.1.14. НЕСИГУРНОСТ ВЪВ ФИНАНСОВИТЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ОЦЕНКИ И ПРОГНОЗИ

Стратегията, плановете, оценките и прогнозите за бъдещото развитие на Дружеството се базират на определени предположения за неговата дейност и за състоянието и тенденциите на целевите пазари. Въпреки убедеността че предположенията са основателни, много от тях са извън контрола на Дружеството. За да редуцира въздействието на този риск върху дейността СД използва консервативен и реалистичен подход при изготвянето на оценки и прогнози и ще действа с най-добри усилия за максимизиране стойността на акционерите на Дружеството. В допълнение, ще се използва и система от управленски процеси, които бързо да идентифицират промените в условията, които биха увеличили вероятността за влошаване на финансовите показатели.

2.1.15. УПРАВЛЕНСКА ПОЛИТИКА

Бъдещото развитие на Дружеството зависи от стратегията, избрана от управленския екип. Изборът на неподходяща пазарна стратегия може да доведе до загуби или пропуснати ползи. С цел редуциране на този риск, Дружеството ще се стреми да управлява риска чрез непрекъснато наблюдение на изпълнението на своята стратегия и резултати, включително процедури и комуникация между управленските и оперативните звена, за да се реагира възможно най-бързо, ако са необходими промени в управленската политика.

2.1.16. РИСК, СВЪРЗАН С ВЪЗМОЖНОСТТА ЗА ЗЛОУПОТРЕБА С КОНТРОЛ ОТ СТРАНА НА СОБСТВЕНИКА (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)

Към датата на Проспекта мажоритарен собственик, притежаващ 97% от капитала и акциите на Дружеството и съответно 97 на сто от гласовете в общото събрание на акционерите е "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД. Краен действителен собственик на мажоритарния пакет акции се явява едноличния собственик на капитала на "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД Ваня Димитрова Червенкова.

Чрез "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД, Ваня Димитрова Червенкова може да осъществява непряк контрол върху дейността на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, да преобразува и прекратява Дружеството, да увеличава и намалява капитала му, да определя членовете на Съвета на директорите и да взема решения за разпределение на финансовия резултат. Няма гаранция, че нейните решения като ще са задължително в полза на бъдещите акционери. Възможен е и конфликт на интереси между интересите на "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД, респ. Ваня Димитрова Червенкова като мажоритарен собственик и интересите на бъдещите миноритарни акционери.

В Устава на Дружеството не са разписани специални разпоредби срещу злоупотреба с контрол от страна на мажоритарния собственик, но такива мерки са заложили в ЗППЦК и актовете по прилагането му. Допълнително Дружеството се ангажира да спазва и Кодекса за добро корпоративно управление, което също гарантира по-добра защита на миноритарните акционери.

2.1.17. РИСК ОТ НЕЕФЕКТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА ОБОРОТНИЯ КАПИТАЛ

Наличието на достатъчен като размер оборотен капитал и неговата бърза обрачаемост са ключови за постигането на висока рентабилност и положителни финансови резултати. В тази връзка доброто финансово планиране и управление на паричните потоци са решаващи за доброто представяне на Дружеството. Въпреки това няма гаранции, че в определени моменти няма да се стигне до недостиг на оборотен капитал. За да минимизира този риск, Дружеството е договорило обратно финансиране тип „овърдрафт“, с който да покрива при нужда временния финансов недостиг.

2.2. РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С ОТРАСЪЛА

2.2.1. РИСК, СВЪРЗАН С ПРОМЯНАТА НА БИЗНЕС МОДЕЛИТЕ И ПРОЦЕСИТЕ В СЕКТОРА

Платежната индустрия е в процес на бързи и значителни промени в услугите и технологиите, както с използването на процеси за плащане чрез различни физически устройства, така и посредством алтернативни приложения за онлайн и мобилни разплащания. Дружеството непрекъснато наблюдава тенденциите в платежната технология и използването им сред банките и търговците по целия свят, за да може да се информира максимално рано за новите тенденции и стандарти. Въпреки тези мерки обаче, Дружеството може и да не успее или да закъсне с адаптацията на своята технология и бизнеса си към новите методи на плащане, доколкото технологичните промени и/или появата на нови начини на плащане не могат да бъдат предвидени предварително. Такова развитие би могло да окаже неблагоприятно въздействие върху бизнеса на Дружеството, резултатите от дейността му и способността му да постига целите си.

2.2.2. РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С КОНКУРЕНЦИЯТА ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПЛАЩАНИЯТА С ТЕРМИНАЛНИ УСТРОЙСТВА

В момента Дружеството няма реална конкуренция по отношение на услугите, които предлага, посредством използването на терминални устройства. Основни конкуренти на Дружеството на пазара на кешови платежни услуги са държавното дружество "Български пощи" ЕАД и частното "Изипей" ООД. И двете дружества работят по класическия метод – с офиси и служители, които обслужват клиентите, желаещи да заплатят съответната сметка/услуга. Няма обаче гаранция, че в бъдеще няма да се появи и нов играч в този сектор или подобна услуга няма да започне да се предлага от банките или другите финансови институции, които разполагат с развита клонова мрежа. В тази връзка навлизането на допълнителна конкуренция може да засегне негативно бизнеса на Дружеството, оперативните резултати, финансовото му състояние и способността за постигане на заложените цели.

2.2.3. РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С КОНКУРЕНЦИЯТА ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПЛАТЕЖНИТЕ УСЛУГИ КАТО ЦЯЛО

Развитието на сектора на платежните услуги през последните години и особено след приемането на Директивата за платежните услуги, привлече много нови играчи в сектора. Все повече клиенти предпочитат да използват услугите на платежни оператори и финтех компании, различни от банките, заради предлаганите по-добри условия. На българския пазар присъстват както глобални играчи в тази сфера, така и множество местни компании. Въпреки наличието на сключен партньорски договор с един от известните играчи в бранша „Raunetics“ и утвърденото присъствие, Дружеството може да не успее да продължи успешното си позициониране в сектора на безкасовите платежни услуги или може впоследствие да загуби конкурентни предимства по една или друга причина. Това може да засегне негативно бизнеса на Дружеството, оперативните му резултати, финансовото му състояние и способността му да постигне заложените цели.

2.2.4. РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С РЕГУЛАЦИЯТА В СЕКТОРА

Платежните услуги (касови и безкасови) са предмет на множество строги нормативи и изисквания и регулации, включително на европейско равнище. Промените, включително в условията за тяхното прилагане (например нови, по-строги разпоредби), могат да затруднят дейността на Дружеството или да доведат до различни видове санкции, които могат да окажат значително неблагоприятно въздействие върху бизнеса, финансовото положение и репутацията на Дружеството. Дори ако промените нямат пряко отражение към дейността, те могат да окажат въздействие върху клиентите и контрагенти и по този начин да имат значителни отражения върху начина на работа на Дружеството и търсенето на платежните услуги, които то предоставя.

Поради нарастващата популярност на електронните платежни услуги и електронната търговия, нарастват и законодателните усилия за повече регулация в тази сфера, за да се отговори на въпросите за поверителността, сигурността, ценообразуването, съдържанието и качеството, на предлаганите продукти и услуги. Нарастващата загриженост по отношение на мерките срещу пране на пари и финансирането на тероризма, както и по отношение на онлайн измамите, отразена в приемането на съответни закони и подзаконовни нормативни актове, вероятно би могло да забави растежа в тези области, което вероятно ще доведе до по-ниско търсене на продуктите на Дружеството и следователно неблагоприятно въздействие върху неговия бизнес и финансови резултати. В тази връзка Дружеството не може да гарантира, че е или ще бъде във всички случаи в съответствие с тези бъдещи стандарти и регулации, или че ще избегне разходите и усилията от всякакво естество за осигуряване на бъдещо съответствие с тези разпоредби.

2.3. РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С ИКОНОМИКАТА КАТО ЦЯЛО

Общите рискове произтичат от възможни промени в цялостната икономическа система и по-конкретно, промяна на условията на финансовите пазари. Те не могат да се диверсифицират, тъй като на тях са изложени всички стопански субекти в страната.

2.3.1. ЗАБАВЕН ИКОНОМИЧЕСКИ РАСТЕЖ

Резултатите от операциите на Дружеството зависят, както от състоянието на макроикономическата среда в България, така и от общата икономическа ситуация в световен мащаб. Преобладаващата част от приходите на Дружеството са от комисионни за плащане на сметки, продукти и услуги през терминалите на Дружеството, така че при намаление на броя на покупките/плащанията и/или на средния размер на

плащаната сума, ще намалее и приходите му. Доколкото значителна част от разходите на „Интеркапитал Груп“ АД са фиксирани или полупроменливи, неговата възможност да ги намали значително при съществена промяна в икономическите условия, съответно приходите, е ограничена. Такава съществена промяна може да има значително влияние върху приходите и финансовото състояние на Дружеството.

Бъдещия растеж на приходите и услугите и развитието на Дружеството също до голяма степен зависи от икономическите условия, растежа на доходите и очакванията на потребителите и бизнеса за състоянието на икономиката. Всяко влошаване на общите икономически условия може да повлияе неблагоприятно на нивото на търсене на различни продукти/услуги, включително и продуктите/услугите, предлагани от Дружеството.

От 2010 г. насам икономическата активност в България се подобрява под влияние както на ръста в потреблението и инвестициите, така и на положителната динамика в търговския баланс. Въпреки намаляването на безработицата и увеличаването на покупателната способност на населението, доходите все още са най-ниски в рамките на ЕС, а голяма част от потребителите имат средства само за задоволяване на най-насъщните нужди. Очакванията са равнището на доходите да продължи да расте с изпреварващи темпове спрямо тези на ЕС като цяло през следващите няколко години. Въпреки това различни външни и вътрешни фактори могат да забавят този растеж. Евентуална нова икономическа и дългова криза в развитите страни може да доведе до спад на бизнес активността, ръст на безработицата и и съответно поскъпване на финансовия ресурс, което да окаже пряко влияние върху Дружеството.

2.3.2. ПОЛИТИЧЕСКИ РИСК

Политическият риск е вероятността от смяна на правителството или от внезапна промяна в неговата политика, от възникване на вътрешнополитически сътресения и неблагоприятни промени в европейското и/или националното законодателство, в резултат на което, средата, в която оперират местните стопански субекти, да се промени негативно, а инвеститорите да понесат загуби.

Към момента политическата обстановка в страната е относително динамична. Няма сигурност, че в страната няма да се появят фактори, които да породят обществено и политическо напрежение, да доведат до значителна и рязка промяна в политическите и икономическите условия в страната, което може да има съществен неблагоприятен ефект върху дейността на Дружеството.

Самото присъединяване на България към ЕС, продължава да е свързано и с много предизвикателства. Те са породени не само от продължаващите реформи в България, като част от процеса на интеграция в Общността, но и динамиката на развитие на процесите на интеграция в самия ЕС. Няма гаранция, че тези процеси ще приключат успешно или, че националният интерес на България ще бъде гарантиран. Няма гаранция и, че излизането на Великобритания от ЕС няма да предизвика задълбочаване на дезинтеграционните настроения в други страни от съюза и съответно да предизвика сериозни политически и икономически сътресения за всички страни-членки, включително България.

Извън контекста на членството в ЕС и вътрешнополитическите трудности, българската политическа система е уязвима и за евентуални икономически трудности, социална нестабилност, организирана престъпност и корупция. Една потенциална нестабилност на институциите в държавата може да има значителен неблагоприятен ефект върху дейността на Емитента, оперативните резултати и финансовото му състояние.

Извън контекста на членството в ЕС и вътрешнополитическите трудности, българската политическа система е уязвима и за евентуални икономически трудности, социална нестабилност, организирана престъпност и корупция. Една потенциална нестабилност на институциите в държавата може да има значителен неблагоприятен ефект върху дейността на Дружеството, оперативните резултати и финансовото му състояние.

Дружеството е уязвимо и за външнополитическите рискове и техните преки ефекти върху икономиката на страната. Извън формалните обстоятелства, все по-често икономическите ограничения се използват като средство за налагане на политически санкции, което може да доведе до сериозни икономически щети за икономическите субекти в България, включително за Дружеството.

2.3.3. РИСК ОТ НЕБЛАГОПРИЯТНИ ПРОМЕНИ В ДАНЪЧНИТЕ И ДРУГИ ЗАКОНИ

През последните години българската данъчна система се запази относително стабилна благодарение на строгата фискална дисциплина и въпреки че предизвикателствата на световната финансова и икономическа криза оказаха силен натиск върху устойчивостта на бюджета на страната, този риск към

момента е преодолян. Няма гаранции, обаче, че под влияние на политически, икономически или демографски фактори, системата на данъчно облагане няма да претърпи изменение в бъдеще, като тези промени могат да бъдат в повече или по-малка степен негативни за търговските субекти. Ако данъчните закони и разпоредби, приложими спрямо Дружеството, бъдат изменени, това може да има съществен неблагоприятен ефект върху резултатите и финансовото му състояние.

Данъците, плащани от българските търговски субекти, включват данъци при източника, местни (общински) данъци и такси, данък върху корпоративната печалба, данък добавена стойност, акцизи, износни и вносни мита и имотни данъци.

Някои разпоредби на данъчните закони са неясни, често липсва единодушно или еднакво тълкуване на закона или еднообразна практика на данъчните власти. Поради различното тълкуване на данъчните закони, рискът свързан с българските данъчни закони може да се окаже по-голям, отколкото при други данъчни юрисдикции в развитите страни. Данъчните власти могат да приложат по-взискателен подход при интерпретирането на законодателството и данъчните ревизии. Това, заедно с интензифицирането на усилията за събиране на данъци, в резултат на нуждите на бюджета, може да доведе до увеличение на обхвата и честотата на данъчните проверки. По-специално, възможно е данъчните власти да оспорват транзакции и дейности, които не са били оспорвани до този момент. В резултат на това могат да бъдат начислени значителни допълнителни данъци, глоби и лихви.

Дружеството не може да гарантира, че българските данъчни власти няма да дадат различно, неблагоприятно тълкуване на прилаганите от Дружеството данъчни разпоредби, а това може да има неблагоприятен ефект върху бизнеса на Дружеството, финансовото ѝ състояние и/или резултатите от нейните операции.

Инвеститорите трябва също така да вземат под внимание, че стойността на инвестицията в обикновени акции на Дружеството, може да бъде неблагоприятно засегната от промени в действащото данъчно законодателство, включително в неговото тълкуване и прилагане. От определящо значение за финансовия резултат на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД и за дохода на неговите акционери е запазването на текущия данъчен режим за дейността на Дружеството, в частност освобождаването на печалбата на Дружеството от облагане с корпоративен данък. Няма сигурност дали и за какъв период от време Дружеството и неговите акционери ще се ползват от благоприятен данъчен режим. В допълнение, както дейността на Дружеството, така и недвижимите имоти сами по себе си са обект на детайлно и многоаспектно правно регулиране. Няма гаранция, че законодателството, което е от пряко значение за дейността на Дружеството, няма да бъде изменено в посока, която да доведе до значителни непредвидени разходи и съответно да се отрази неблагоприятно на неговата печалба.

2.3.4. РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С БЪЛГАРСКАТА ПРАВНА СИСТЕМА

Въпреки че от 2007 г. насам България въведе редица значими закони и конституционни реформи и по-голямата част от българското законодателство е хармонизирано със законодателството на ЕС, правната система в страната все още е в процес на реформиране. Съдебната и административна практика остават проблематични и лицата, разчитащи на местните съдилища за ефективно разрешаване на спорове във връзка със собственост, нарушения на законите и договорите и др. установяват, че такова трудно се получава.

Вследствие на това, може да бъде идентифициран риск от недостатъци на правната система, които могат да имат за резултат несигурност, възникваща във връзка с осъществяването на корпоративни действия, осъществяването на надзор и други въпроси, които принципно не се поставят под съмнение в други държави.

2.3.5. РИСК ОТ КАТАСТРОФИЧНИ И ФОРСМАЖОРНИ СЪБИТИЯ

Форсмажорни събития като природни бедствия, епидемии, аварии, саботаж, избухване на войни и терористични актове, както и други, могат да доведат до непредвидима промяна в инвеститорското отношение и интерес във връзка с пазара на всякакви акции, както и по-конкретно акциите на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД. Повечето форсмажорни и катастрофични събития са извън възможността на Дружеството да влияе върху тях, а някои от тях не предвиждат и възможността за застраховка.

3. ЗАКОНОВО ОПРЕДЕЛЕНИ ОДИТОРИ (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)

Одиторът, който е проверил и заверил годишните финансови отчети на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД за 2017 г., 2018 г., 2019 г., 2020 г. и 2021 г. е Стоян Димитров Стоянов, с диплома номер 0043 и бизнес адрес гр. София, бул. „Тотлебен“ 28, ет. 3, офис 4.

Одиторът Стоян Димитров Стоянов е член на Института на дипломираните експерт-счетоводители.

Към момента на изготвяне на настоящия Документ, няма одитори, които да са подавали оставка или да са били отстранени.

4. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕМИТЕНТА**4.1. ФИРМА И ТЪРГОВСКО НАИМЕНОВАНИЕ. СЕДАЛИЩЕ И КОНТАКТИ**

Юридическо наименование	“ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД
Търговско наименование	CASHTERMINAL
Законодателство	Българско
Юридическа форма	Акционерно дружество
ЕИК	200867847
ИКПС (LEI)	8945009SWIVV6LUF7522
Седалище	Република България, гр. София
Адрес на управление	гр. София, бул. „Мария Луиза“ 9-11, Бизнес център София-2000, ет. 5
Адрес за кореспонденция	гр. София, бул. „Мария Луиза“ 9-11, Бизнес център София-2000, ет. 5
Телефон	+359 2/987 63 43
E-mail	office@cashterminal.eu
Интернет страница	www.cashterminal.eu

С изключение на документите, към които препраща Проспекта, съдържанието на Интернет страницата на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД не представлява част от този Проспект.

4.2. ДАТА НА УЧРЕДЯВАНЕ И ПРОДЪЛЖИТЕЛНОСТ НА СЪЩЕСТВУВАНЕ НА ЕМИТЕНТА

Дружеството е учредено на Учредително събрание, проведено на 23.09.2009 г. и е вписано в Търговски регистър и регистъра на ЮЛНЦ, воден от Агенцията по вписванията, с ЕИК 200867847 на 30.09.2009 г., като съществуването му не е ограничено със срок или друго прекратително условие.

5. ПРЕГЛЕД НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ

5.1. Основни дейности

5.1.1. ОПИСАНИЕ НА ОСНОВНИТЕ ДЕЙНОСТИ НА ЕМИТЕНТА

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД е създадено с цел внедряването на иновативна за българския пазар технология за отдалечено разплащане с доставчици на услуги (комунални, битови, телекомуникационни, съобщителни, развлекателни и др.), която значително да облекчи крайния потребител. С помощта на електронни терминални устройства тип „Киоск“, касови и мобилни приложения, Дружеството предоставя възможността за заплащане на множество услуги в реално време, 24 часа, 365 дни в годината. Използват се специализирани софтуерни решения, предназначени, както за обслужване на системите за разплащания, така и такива, обслужващи пощенската му дейност (пощенски парични преводи).

Към датата на Документа Дружеството разполага с мрежа от над 1000 функциониращи терминални устройства, работещи под търговската марка Cashterminal и повече от 300 касови приложения на територията на страната. Крайните устройства се помещават в обекти с голям клиентопоток, много от които работят с удължено работно време или денонощно.

Понастоящем Дружеството има сключени договори с над 145 доставчици за обслужване събирането на техни сметки.

От 27.06.2014 г. „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД притежава индивидуална лицензия за извършване на пощенски парични преводи на територията на Република България и от края на 2014 г. Дружеството предоставя на своите клиенти възможността да извършват *пощенски парични преводи*. Изпращането им се извършва както посредством терминалните устройства, така и чрез касовите и мобилните приложения, като това може да се осъществява денонощно.

Другите дейности, които „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД осъществява са свързани с покупка и продажба на терминални устройства и софтуер за тях; организиране, разработване, писане и продажба на софтуер и уеб-базирани приложения, свързани с пощенските платежните услуги, както и разпространяване на рекламни клипове посредством дисплеите на крайните устройства.

Събирането на суми за разплащане на сметки от населението и фирмите през системата „Cashterminal“ се извършва посредством използването на терминално устройство тип „Киоск“. Интерфейсът на терминала е изключително интуитивен, води клиента при всяка негова стъпка, така че дори той да няма компютърна и техническа грамотност да може да извърши плащането. Устройствата са оборудвани с чувствителен на допир екран, където след идентификация и потвърждение на съгласие, с общите условия за ползване, всеки клиент може да премине към заплащането на своите сметки. Основните опции от менюто съответстват на различните категории услуги, които клиента желае да заплати, а съответни бутони го препращат към списъка на доставчици на тези услуги. Клиентът избира своя доставчик, въвежда клиентския си номер и/или номера на фактурата, след което се осъществява връзка със сървъра на доставчика и на екрана на терминала се изписва информация за задължението на клиента. След депозирането на съответна сума и натискане на бутон „Плати“, операцията приключва и устройството издава разписка за платената сметка. Системата веднага изпраща информация до сървър на съответния доставчик за платеното задължение. Терминалните устройства приемат, както банкноти, така и монети, което позволява на клиентите да внасят точни суми.

Събираемостта на сметките, като процес, се управлява от централизирана платформа, която е в директна връзка с всеки един от терминалите, на които се извършват плащанията. Системата комуникира в реално време със системите на доверителите, за които се събират сметки, като в реално време се предоставя информация за събраните суми.

Информацията за извършените плащания е защитена и практически не може да бъде загубена дори при пожари, наводнения, природни бедствия, земетресения. Прави се ежеминутно съхранение и архивиране на данните в изнесени сървърни инсталации в специализирани дейта-центрове.

Изпращането на пощенски паричен превод към физическо или юридическо лице чрез пощенската система на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, се извършва от подателя към получателя, също посредством терминално устройство тип „Киоск“. След потвърждаване на данните за сумата и таксата на пощенския паричен превод, подателят поставя банкноти и/или монети в устройство, с което изпращането на превода приключва, а подателят получава необходимия за това документ, съдържащ всички изискуеми реквизити, включително и удостоверяващи деня и часа, на изпращането на превода. „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД,

изпраща покана до получателите на парични преводи, под формата на електронно съобщение на официалния електронен адрес на съответния получател. До 24 часа получателят получава и покана на хартиен носител, на официалния си адрес.

Изпращането на пощенски парични преводи, се управлява от процесинговата пощенска система на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД – „CASHTERMINAL POST“, която е в директна връзка с всяка една точка за приемане и изплащане на пощенски паричен превод (терминал или каса). Информацията за извършените парични преводи е защитена и практически не може да бъде загубена дори при пожари, наводнения, земетресения и др. природни бедствия. Прави се ежеминутно съхранение и архивиране на данните в изнесени сървърни инсталации в специализирани дейта-центрове.

Инкасирането на сумите от терминалните устройства се извършва по специални процедури и инструкции от утвърдените фирми за инкасо „ЮСИС“ ООД и „ПИ ЕС ЕС“ ЕООД, с които Дружеството има сключени договори за инкасо и техническа поддръжка.

Терминалните устройства са инсталирани в офисните мрежи на много от партньорите на Дружеството, както и в подбрани локации с голям човекопоток.

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД има разположени устройства дори в най-малките населени места и на граничните пунктове на страната, където пощите и финансовите институции нямат интерес да поддържат офиси и клонове.

Дружеството има разработено софтуерно мобилно приложение, даващо възможност на притежателите на дебитни и кредитни карти и разплащателни сметки, да могат да заплащат сметките си без такси и да изпращат пощенски преводи, по лесен и иновативен начин. Това е текущо развиващ се проект, който е във фаза на приоритетно развитие и усъвършенстване. Целта е с мобилното приложение да се достигне пълната функционалност на терминалите и касовите приложения, посредством използването на мобилно устройство (телефон, таблет).

Чрез продукта, на клиентите се предоставя възможност, използвайки електронен портфейл да имат достъп и да заплащат за всички услуги, за които Дружеството има сключени договори със съответните доставчици. Зареждането (осигуряването на парични наличности по индивидуална сметка) на електронния портфейл е лесно и възможно, както чрез използване на карти, така чрез преводи или вноски в брой.

Във връзка с осъществяваната специфична дейност, „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД е сключило договор за съвместна дейност с българо-английското дружество „Paynetics“, което е лицензирано като платежна институция и издател на електронни пари в рамките на Европейския съюз и е член на VISA и MasterCard. „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД е вписано в регистъра на БНБ, като представител на „Paynetics“ за територията на Република България.

Използвайки собствен ресурс (собствени специалисти и средства), Дружеството разработи и нов, иновативен продукт „Cashterminal-MDS“. Съответна търговска марка е регистрирана в Патентно ведомство, като се планира и международна регистрация.

„Cashterminal-MDS“ е мултифункционален депозитен сейф, предназначен за обслужване на клиенти в банковия, финансовия и сектора на търговските услуги. Уникалността на продукта се състои в това, че в този сейф могат да бъдат поставени за изброяване безразборно събрани банкноти, които автоматично се сортират, подреждат и изброяват, а след приключване на операцията се издава разписка за съответна сума. Веднага след извършването на действие и неговото потвърждаване от системата, се извършва заверяване на съответна банкова сметка на контрагент.

След направени проучвания за устройства от този клас, е установено, че мултифункционалният депозитен сейф е един от малкото с подобни функционални възможности. „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД е в процес на сертифициране и серийно предлагане на продукта.

5.1.2. Индикация за всякакви значителни нови продукти и/или услуги

Към настоящия момент Емитентът не планира въвеждането на нови продукти и услуги.

5.2. ОСНОВНИ ПАЗАРИ

Дружеството осъществява своята основна дейност в областта на платежните услуги и по-конкретно в областта на плащане на сметки и изпращане на пощенски парични преводи, чрез терминални устройства за кешови разплащания, десктоп и мобилни приложения.

Освен Дружеството, на пазара на кешови платежни услуги присъстват държавното дружество "Български пощи" ЕАД, частното "Изипей" ООД, както и по-малки регионални играчи, без съществен пазарен дял.

Не е налице официална статистика за размера на този пазар и такава трудно може да бъде събрана, доколкото "Български пощи" ЕАД не предоставя подробна разбивка и информация за приходите си от тази, неосновна дейност.

Основното предимство на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД пред конкурентите в областта на кешовите платежни услуги е фактът, че след направените инвестиции, текущите оперативни разходи (за поддръжка, ремонт и инкасо) са минимални. При конкурентите от "Български пощи" ЕАД и „Изи пей“ ООД оперативните разходи основно са за персонала и наеми за помещения. Освен това същите са и значително по-големи от тези на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД.

Друго важно предимство за Дружеството е обстоятелството, че броят на достъпните услуги са значително повече от тези на конкурентите. Включени са и дейности по резервация на автобусни билети, сключване на застраховки и плащания по застрахователни полици, плащане на вноски по кредити и кандидатстване за кредити, пазаруване в интернет сайтове, лотарийни игри, заплащане на ТОЛ такси и др.

При пощенските парични преводи, основен пазарен конкурент отново е "Български пощи" ЕАД, но подобна дейност предлагат и повечето куриерски фирми.

Основното предимство на Дружеството спрямо останалите конкуренти в това направление е ниската такса (като относителен размер спрямо изпращаната сума).

Главният и единствен географски пазар, на който Дружеството функционира, е Република България, където се реализират 100 % от приходите от дейността за всяка от годините в обхвата на историческата финансова информация.

Всички крайни устройства на Дружеството са разположени на територията на страната, както в големите градове, така и в по-малките, включително села.

В по-големите населени места живее по-платежоспособната част от населението и търсенето на услуги е по-голямо, но и конкуренцията е по-голяма. Освен самите доставчици на услуги, които поддържат офиси в по-големите населени места, други потенциални конкуренти са банките и небанковите финансови институции, както и "Изи пей" ООД, чиито офиси са разположени предимно в големите градове.

В по-малките населени места обичайно терминалните устройства на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД работят без каквато и да е конкуренция и чрез тях се реализират значителен брой плащания. Единственият потенциален конкурент в тези населени места, "Български пощи" ЕАД, закрива периодично редица свои пощенски станции с цел намаляване на загубите, а доста от останалите работят само 2 пъти седмично, за по няколко часа. По тези причини, при липса на алтернатива, каквато естествено се явява услугата предоставяна от „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, хората от по-малките населени места са принудени да пътуват до града, за да плащат сметките си.

5.3. ВАЖНИ СЪБИТИЯ В РАЗВИТИЕТО НА СТОПАНСКАТА ДЕЙНОСТ НА ЕМИТЕНТА

- В периода 2009 г. – 2011 г. Дружеството създава и внедрява собствен софтуер, който е интелектуална собственост на компанията и е оценен от независим оценител на 1 780 000 лв.
- В края на 2010 г. са подписани първите договори с партньори за събиране на сметки, доставени са и са пуснати в експлоатация първите терминални устройства, като към края на годината в системата работят 35 устройства. През следващите години поетапно се закупуват и пускат в експлоатация още терминали, като към края на 2013 г. общия брой на работещите устройства е 250.
- В периода 2010 г.- 2017 г. Дружеството участва в множество обществени поръчки и тръжни процедури, в следствие на които има подписани договори с над 120 български и чуждестранни Доставчици на услуги, за които събира суми от клиентите им.
- През 2014 г. са доставени общо 1000 бр. терминални устройства, които поетапно се пускат в

експлоатация. През същата година е осъществена и първата продажба на 100 терминални устройства.

- През 2015 г., по договор с „Прокредит банк“ АД, са продадени още 100 устройства. Закупените от банката терминали работят със софтуер на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД и се намират както в офисите на банката в България, така и в тези в Република Гърция.
- До края на 2016 г. са пуснати поетапно нови устройства и общия брой, работещи такива възлиза на около 650 терминала и 250 касови приложения.
- През 2016 г. Дружеството кандидатства и получава одобрение по ОП „Конкурентоспособност“ с проект на стойност 1 071 хил. лв. за закупуване на нови 300 броя терминални устройства. За изпълнението по проекта през 2017 г. Дружеството получава безвъзмездно финансиране в размер на 750 хил. лв.
- През периода 2018 г. – 2019 г. Дружеството продължава да се утвърждава на пазара, като основен доставчик на услуги в областта на платежните услуги и пощенските парични преводи, като сключва договори с повече от 20 нови партньори, относно обслужване събирането на сметки от техни крайни клиенти. Дружеството разполага крайни устройства за плащане в повечето от основните селища на територията на страната, сключва договори с контрагенти, включително с Агенция пътна инфраструктура и като подизпълнител, става разпространител на електронни винетни стикери и обслужва заплащането на ТОЛ- такси.
- През 2019 г. и през 2020 г., както и продължаващо през настоящата 2021 г., включително до датата на проспекта, „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД интензивно развива, стартиралия в края на 2018 г. свой проект за мобилно приложение, включващ създаването на индивидуален „електронен портфейл“, даващ възможност на притежателите на дебитни и кредитни карти и разплащателни сметки, да заплащат сметки и да извършват пощенски преводи, посредством използване на мобилен телефон, таблет и др. лични електронни устройства. Реализацията на проекта няма пълна завършеност и към момента и същият търпи развитие и усъвършенстване.
- От началото на 2021 г. и до датата на проспекта няма други важни събития в развитието на стопанската дейност на Дружеството,
- Считано от 06.12.2018 г., след решение на КФН за потвърждение на проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия акции, „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД придобива статут на публично дружество и непосредствено след това, акциите са му допуснати до търговия на БФБ.

5.4. СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ

Основната нефинансова стратегическа цел на Дружеството е да продължи да отстоява лидерската си позиция и да разширява присъствието си в областта на предоставянето на иновативни, леснодостъпни и широко разпространени средства, начини и способности, опосредстващи разплащанията на крайните потребители с техните доставчиците на съответни услуги.

Като основна финансова цел, Дружеството си поставя поддържането на рентабилност, нарастване на активите и собствения капитал като резултат от реализирането на траен и нарастващ положителен финансов резултат от основната дейност.

За постигане на целите и с оглед нарастване стойността на акционерния капитал, а от там и възвръщаемостта за акционерите, Дружеството активно ще развива, както успешно установеното вече стратегическо направление, свързано с предоставянето на услуги посредством терминални устройства и касови приложения, така и разработването и внедряването на специализирани мобилни приложения, осигуряващи възможност за предоставяне на лесно достъпни за крайния потребител услуги, посредством ползването само на персонално устройства.

5.5. ЗАВИСИМОСТ НА ЕМИТЕНТА ОТ ПАТЕНТИ, ЛИЦЕНЗИИ, ИНДУСТРИАЛНИ, ТЪРГОВСКИ ИЛИ ФИНАНСОВИ ДОГОВОРИ ИЛИ ОТ НОВИ ПРОИЗВОДСТВЕНИ ПРОЦЕСИ

Основната дейност на Дружеството се извършва в съответствие с изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи. От 27.06.2014 г. „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД притежава индивидуална

лицензия за извършване на пощенски парични преводи на територията на Република България (№ 3-015/27.06.2014 г.), издадена от Комисията за регулиране на съобщенията

Дружеството е вписано в регистъра на БНБ като и като представител на „Paynetics“ (дружество за електронни пари) на територията на Република България.

Дружеството е администратор на лични данни с идентификационен номер 249165.

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД има защитени в Патентното ведомство на Република България търговска марка „Cashterminal“, рег. № 79919 и търговска марка „Cashterminal MDS“, рег. № 94977.

Доколкото Дружеството има множество сключени договори с контрагенти, включително такива за съвместна дейност, договори с доставчици, договори с изпълнители, договори с финансиращи институции и др., то дейността му е зависима от, тези търговски и финансови договори, респ. установените производствени процеси.

Като лицензиран оператор за предоставяне на пощенски парични преводи на територията на страната, дейността на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД е зависима от съответната лицензия, издадена от Комисия за регулиране на съобщенията.

Извън предходно посоченото, дейността на Дружеството не е зависима от патенти или лицензии

В процеса на обичайната си дейност, Дружеството сключва договори, от които идентифицирани като значителни, от гледна точка на важността им за оперативната дейност са следните:

5.5.1. ДОГОВОР ЗА СЪВМЕСТНА ДЕЙНОСТ С „PAYNETICS“

Дружеството „Paynetics“ поддържа електронната онлайн система PAYOO за издаване, съхранение и извършване на платежни операции с електронни пари и свързаните с това събиране и обмен на данни, като издава електронни пари и извършва плащания за сметка на клиенти срещу договорено възнаграждение. По силата на сключен договор „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД сътрудничи на „Paynetics“ в процеса на разпространение на електронни пари чрез крайните си устройства и приложения и портала „Cashterminal PAYOO“, като включително, но не само, осигурява маркетинг и реклама на услугите, предоставяни чрез системата PAYOO. „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД предоставя достъп на „Paynetics“ до необходимите данни и функционалности за зареждане и плащане на сметки и осигуряване на връзка с доставчици на битови, комунални, телекомуникационни и др. услуги, с които „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД има сключени договори за обслужване събирането на сметки.

В изпълнение на договора „Paynetics“ изпълнява наредените от клиенти на Дружеството електронни плащания към търговците чрез системата PAYOO, включително осъществява авторизация на плащанията с платежни карти, извършени на територията на страната и в чужбина и предоставя съдействие при уреждане на възникнали финансови задължения, в следствие на картови операции, обслужени от местни банки на територията на страната и чужди банки, за операциите в чужбина.

Дружеството няма правото да прехвърля правата по този договор или да сключва договори с подизпълнители за осъществяването на част или всички от задълженията си, освен с предварителното писмено съгласие на „Paynetics“.

Договорът между Дружеството и „Paynetics“ е сключен за срок от 5 /пет/ години и същият изтича на 10.10.2022 г. В случай, че никоя от страните не заяви, с шестмесечно писмено предизвестие, че желае прекратяването му поради изтичане на договорения срок, договорът се счита продължен за нов период от още 2 /две/ години. Изменение на договора е възможно с допълнителни писмени споразумения между страните, които стават неразделна част от договора.

Намеренията на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД са за продължаване срока на договора, като желание за това е потвърдено и от страна на „Paynetics“.

В случай на прекратяване на договора поради виновно неизпълнение, неизправната страна дължи на изправната страна неустойка в размер на нетните печалби от възнаграждения по договора, получени от изправната страна за период, както следва:

1. Ако договорът бъде прекратен през първите две години от срока на действие - неустойка, равняваща се на нетните печалби от възнаграждения, получени от изправната страна за последните пълни 9 /девет/ календарни месеца, предхождащи прекратяването, но не по-малко от 200 000 /двеста хиляди/ лева. В случай, че договорът бъде прекратен преди изтичане на 9 /девет/ пълни календарни месеца от сключване на договора, неустойката ще се изчислява като се умножи нетната печалба от възнаграждения на

изправната страна от последния завършен календарен месец по 9 пъти, но не по-малко от 200 000 /двеста хиляди/ лева;

2. Ако договорът бъде прекратен през третата или четвъртата година от срока на действие – неустойка, равняваща се на нетните печалби от възнаграждения, получени от изправната страна за последните пълни 6 /шест/ календарни месеца, предхождащи прекратяването, но не по-малко от 100 000 /сто хиляди/ лева;

3. Ако договорът бъде прекратен през петата година от срока на действие – неустойка, равняваща се на нетните печалби от възнаграждения, получени от изправната страна за последните пълни 3 /три/ календарни месеца, предхождащи прекратяването, но не по-малко от 50 000 /петдесет хиляди/ лева.

Съгласно друг договор с „Paynetics“, „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, чрез своите терминални устройства, събира от името и за сметка на първото, суми внесени в брой от клиентите, осигурява предаване в реално време на предвидените данни и осигурява превеждането на всички постъпили суми от клиенти по банкова сметка на „Paynetics“. Този договор е безсрочен и може да бъде прекратен с едномесечно предизвестие от всяка от страните или по взаимно съгласие.

5.5.2. ДОГОВОРИ С ДОСТАВЧИЦИ/ТЪРГОВЦИ, ЗА КОИТО ДРУЖЕСТВОТО СЕ ЯВЯВА ТЪРГОВСКИ ПРЕДСТАВИТЕЛ

Този тип договори са рамкови и определят условията за събиране на дължимите плащания от клиентите на съответния доставчик или търговец, посредством крайните устройства и приложения на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, срещу заплащане на комисионна от страна на доставчика.

В тези договори се определят включително, но не само и начините за достъп до вътрешната информационна система на доставчиците, сроковете и начините за плащане на събраните суми, защитата на личните данни на клиентите, на доставчиците и т.н.

5.5.3. ДОГОВОРИ ЗА СЪВМЕСТНА ДЕЙНОСТ С ИЗПЪЛНИТЕЛИТЕ, В ЧИИТО ОБЕКТИ СЕ ПОСТАВЯТ ТЕРМИНАЛНИ УСТРОЙСТВА

Тези договори са от изключителна важност за осъществяването, поддържането и развитието на услугите на Дружеството. Съгласно конкретните условията, „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД се ангажира да постави терминални устройства в конкретни обекти, да обучи служителите на място, как се оперира с устройствата и да осигури непрекъсната онлайн и офлайн поддръжка.

От своя страна изпълнителите се ангажират да осигурят съответната търговска площ за терминалните устройства, да привличат клиенти за използването им, включително чрез маркетингови и рекламни дейности.

Изпълнителите получават като възнаграждение по договор процент от дължимата на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД комисионна за плащанията, направени през съответния терминал, като този процент варира в зависимост от броя на направените плащания в съответния обект.

5.5.4. ДОГОВОРИ ЗА ТЕХНИЧЕСКО ОБСЛУЖВАНЕ НА КАСОВО ПРИЛОЖЕНИЕ.

Този тип договори се сключват с партньори в чиито офиси не могат да се поставят терминални устройства. Чрез стационарните си компютри, те съдействат за събирането на сметки от клиентите на различните доставчици. Чрез модул "Касово приложение", събраните плащания се превеждат, по банков път, към Дружеството.

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД изплаща на партньорите си като възнаграждение процент от размера на комисионните, който доставчика на съответната услуга заплаща за всяко осъществено плащане.

За гарантиране редовността и точността на плащанията, партньорите поддържат гаранционен депозит при „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД.

5.5.5. ДОГОВОР ЗА БЕЗВЪЗМЕЗДНА ФИНАНСОВА ПОМОЩ ПО ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА „ИНОВАЦИИ И КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТ“

През 2016 г. Дружеството кандидатства с проект по ОП „Иновации и конкурентоспособност“, в резултат на което на 20.06.2016 г. е подписан договор на стойност 1 071 млн. лв. за закупуване на 300 бр. терминални

устройства. От стойността по договор, 70% от сумата е предоставена като безвъзмездно финансиране. Изпълнението по договора е приключило през месец май 2017 г.

5.6. ОСНОВАНИЯТА ЗА ВСЯКАКВИ ИЗЯВЛЕНИЯ, НАПРАВЕНИ ОТ ЕМИТЕНТА ВЪВ ВРЪЗКА С НЕГОВАТА КОНКУРЕНТНА ПОЗИЦИЯ

Основни конкуренти на Дружеството на пазара на кешови платежни услуги са държавното дружество "Български пощи" ЕАД и частното "Изипей" ООД. И двете дружества работят по класическия метод, с физическо присъствие на служители в офисите, където се обслужват клиентите, желаещи да заплатят съответната сметка/услуга.

Основното предимство на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД пред конкурентите е фактът, че след направените инвестиции в създаването на необходимата информационна система и софтуерни решения и закупуването на терминални устройства, текущите оперативни разходи (за поддръжка, ремонт и инкасо) са минимални. При конкурентите от "Български пощи" ЕАД и „Изи пей“ ООД оперативните разходи са основно за персонала и наеми за помещения и са доста по-високи.

С цел намаляване загубите, "Български пощи" ЕАД текущо закрива редица свои пощенски станции, а тези в по-малките населени места работят само 2 пъти седмично, за по няколко часа.

"Изи пей" ООД от своя страна е представено предимно в големите градове, където живее по-платежоспособната част от населението. По тези причини хората от по-малките населени места са принудени да пътуват до града, за да плащат сметките си.

Много от работещите в момента терминални устройства на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД са поставени в по-малки населени места и поради липса на каквато и да е конкуренция работят изключително добре и чрез тях се реализират значителен брой плащания.

Друго важно предимство за Дружеството е обстоятелството, че броят на доставчиците, съответно услугите, които могат да ползват клиентите са значително повече от тези на конкурентите. Включени са и дейности по резервация на автобусни билети, сключване на застраховки и плащания по застрахователни полици, плащане на вноски по кредити и кандидатстване за кредити, пазаруване в интернет сайтове, лотарийни игри, заплащане на винетни и тол такси и др.

По отношение на пощенските парични преводи, Дружеството е изключително конкурентоспособно, тъй като определената такса в размер на 1% от изпращаната към получателя сума е най-ниската съответна такса на пощенски оператор, предлагащ аналогична услуга на територията на страната и поради това Дружеството е предпочитано от населението в България.

5.7. ИНВЕСТИЦИИ (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)

Главните инвестиции на Дружеството за периода, обхванат от историческата финансова информация до датата на Проспекта, са показани в таблицата по-долу:

Таблица 1: Главни инвестиции на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД по години (в хил. лв.)

ИНВЕСТИЦИИ В ДМА	30.06.2022 г.	2021 г.	30.06.2021 г.	2020 г.	30.06.2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.
Терминали, въведени в експлоатация								1 071
Терминали, невъведени в експлоатация и резервни модули за терминали						6	11	7
Програмни продукти		1 377	528	321		782	453	360
Транспортни средства				223		77	14	22
Земя								
Сгради	162							
Компютърна техника	1	18	4	6			11	8
ОБЩО НОВОВЪВЕДЕНИ ДМА	163	1 395	532	550	0	865	489	1 468

Източник: “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД

Основната част от направените за периода инвестиции са в две основни направления, съответно за покупка и въвеждане в експлоатация на терминални устройства и за програмно осигуряване (софтуер и софтуерни решения).

Основната покупка на нови устройства е направена през 2017 г., когато с помощта на получените средства, като безвъзмездно финансиране по ОП „Конкурентоспособност“ се закупуват 300 бр. терминални устройства на обща стойност 1,071 млн. лв. 70% от сумата е получена като безвъзмездното финансиране.

Общият брой на новопридобитите през периода терминални устройства е 1100, като 1007 бр. от тях са въведени в експлоатация към момента, а останалите се поддържат на склад.

С нарастващ през годините интензитет и с цел обезпечаване на дейността, насочена към предлагането на нови и разнообразни форми, във връзка с предоставяните услуги, Дружеството инвестира в закупуване, разработване и внедряване на нови и усъвършенстване на използваните вече програмни продукти и програмно осигуряване. За 2019 г. инвестициите в това направление възлизат на 782 хил. лв., през 2020 г. те нарастват с още 321 хил. лв., а към 30.06.2021 г. допълнително с още 528 хил. лв. Инвестициите в програмни продукти и програмно осигуряване за 2021 г. са значителни по размер и достигат до 1 377 хил. лв.

Основните инвестиции в недвижими имоти са направени през 2016 г., когато Дружеството закупува два офиса и две складови помещения, с обща разгърната площ от 151,90 кв. м., намиращи се в гр. София, р-н Витоша, ул. „Даскал Стоян Попандреев“ № 20. Придобиването на имотите е финансирано с кредит от „СИБанк“ АД в размер на 150 000 евро. Кредитът е обслужван надлежно, а в последствие е погасен предсрочно със собствени средства на Дружеството.

Към настоящия момент офисите и складовете са отдадени под наем.

Посредством сключени договори за финансов лизинг, през периода, са придобити права върху ползването на общо 9 бр. сервизни автомобили, които се използват от мобилните обслужващи екипи.

Към датата на настоящия Документ, няма съществени инвестиции на Емитента, които са в процес на изпълнение.

Извън конкретно планираното целево използване на средствата от увеличението на капитала, представено в т. 4.4. от Документа за предлаганите ценни книжа, Управителният орган на Емитента не е поемал твърди ангажименти за други бъдещи инвестиции.

Дружеството няма участие в съвместни предприятия.

Към датата на Документа не съществуват екологични проблеми, които могат да засегнат използването на дълготрайните материални активи от Емитента.

6. ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

“ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД не е част от икономическа група и няма дъщерни дружества.

7. ОПЕРАЦИОНЕН И ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

7.1. ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

7.1.1. Общ преглед на финансовото състояние (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 г.)

Информацията, представена в таблиците по-долу е в хил. лв. и се базира на данните е от одитираните годишни финансови отчети на дружеството към 31.12.2017 г., 31.12.2018 г., 31.12.2019 г., 31.12.2020 г. и 31.12.2021 г., както и на данните от неодитираните междинни финансови отчети към 30.06.2020 г., 30.06.2021 г. и 30.06.2022 г.

Таблица 2: Приходи и разходи 2017 г. - 30.06.2022 г. (в хил. лв.)

ПРИХОДИ И РАЗХОДИ	30.6.2022	2021	30.6.2021	2020	30.6.2020	2019	2018	2017
Приходи от продажби	3 165	6 595	2 904	5 051	1 746	4 302	4 003	3 717
Други приходи	-	-	-	-	-	-	-	2
Финансови приходи	11	12	7	5	3	12	5	16
Приходи от финансираня от фондове ЕС	-	-	-	-	-	-	-	749
ОБЩО ПРИХОДИ:	3 176	6 607	2 911	5 056	1 749	4 314	4 008	4 484
Разходи за материали	-	-	-	-	-	-	-	-
Разходи за външни услуги	513	2 565	454	1 947	293	1 403	1 937	486
Разходи за персонала	103	191	93	183	94	167	150	156
Разходи за амортизации	478	587	291	772	413	726	360	257
Други оперативни разходи	279	728	233	253	118	276	280	1 272
Разходи по финансиране от фондовете на Европейския съюз	-	-	-	-	-	-	-	749
Балансова стойност на продадените активи	959	1 469	619	1 111	454	957	1 045	1 303
Финансови разходи	47	99	52	91	41	91	86	238
ОБЩО РАЗХОДИ:	2 379	5 639	1 742	4 357	1 413	3 620	3 858	4 461
Печалба/Загуба преди данъци	797	968	1 169	629	336	694	150	23
Разходи за данъци върху дохода	-	97	-	-	-	69	15	2
Нетна печалба/Загуба	797	871	1 169	629	336	625	135	21

Източник: "ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП" АД

ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

Общите приходи от продажби включват приходи от комисионни от доверители, приходи от пощенски преводи, приходи от реклама, приходи от продажба на терминали и резервни части за тях, приходи от продажба на софтуер, както и други приходи.

Приходи по видове дейности (в хил. лв.)

Вид дейност	30.06.2022 г.	2021 г.	30.06.2021 г.	2020 г.	30.06.2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.
Приходи от комисионни във връзка с плащане на сметки	2 117	3 636	1 711	2 612	1 229	2 520	1 783	1 227
Приходи от ваучери на мобилни оператори	1 016	1 552	658	1 178	483	1 007	1 293	1 362
Приходи от комисионни по наредени парични преводи	14	26	13	26	14	22	12	19
Приходи от продажба на терминални устройства	-	-	-	-	-	-	2	-
Приходи от продажба на софтуер	-	1 327	498	1 199	-	727	842	990
Приходи от реклама	1	10	1	2	1	5	33	34
Приходи от други дейности	16	44	23	34	19	21	38	85
Общо	3164	6595	2904	5051	1746	4302	4003	3717

Най-съществена част от общите приходите, представляват приходите от комисионни, чиято структура е представена, както следва:

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ – ЧАСТ I ОТ ПРОСПЕКТ ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ПРИВИЛЕГИРОВАНИ АКЦИИ – КОНСОЛИДИРАНА ВЕРСИЯ

Разбивка на приходите от комисионни (в хил. лв.)

Комисионни по вид	30.06.2022 г.	2021 г.	30.06.2021 г.	2020 г.	30.06.2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.
Комисионни за извършени операции чрез терминални устройства	3 030	5 024	2300	3658	1654	3328	2907	2540
Комисионни за извършени операции чрез касови приложения	103	164	69	127	53	190	167	49
Комисионни за извършени операции чрез мобилни приложения				5	5	9	2	
Комисионни за извършени пощенски парични преводи	14	26	13	26	14	22	12	19
Общо	3 147	5 214	2382	3816	1726	3549	3088	2608

За 2017 г. като приход от финансиране е посочена стойността на получените средства по ОП „Конкурентоспособност“ за покупка на терминални устройства.

РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Разходите за дейността на Дружеството включват основно разходи за външни услуги и персонал, както и себестойност на продадените активи, като всички разходи по икономически елементи са представени подробно.

Видно от данните, повечето разходи запазват своя дял от продажбите за целия период на историческата финансова информация. Изключение се наблюдава по отношение на перото „Други оперативни разходи“, при което през 2017 г. има значително нарастване. Това се дължи на направените по-големи разходи, свързани с програмното осигуряване на устройствата на Дружеството, даващо възможност за добавка на нови функционалности и включването на нови продукти/услуги, а именно разходи за изработване на нов софтуер за електронни разплащания и модул за електронни парични средства. В случая осчетоводяването е извършено, като е отчетен директен разход, (вместо да се капитализира и амортизира впоследствие като „разходи за развойна дейност“ например). Този подход на отразяване дава отражение и върху размера на отчетения резултат, който намалява значително през 2017 г. и постепенно се компенсира през следващите отчетни периоди.

АКТИВИ И ПАСИВИ

Динамиката по отношение на активите и пасивите на Дружеството се обуславя от интензивното му развитие в последните няколко години, при което се отчитат съществени ръстове в абсолютна стойност.

Таблица 3: Активи 2017 г. - 30.06.2022 г (в хил. лв.).

АКТИВИ И ПАСИВИ	30.06.2022 г.	2021 г.	30.6.2021	2020 г.	30.06.2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.
НЕТЕКУЩИ АКТИВИ	1 942	2 256	1 690	1 449	1 281	1 694	1 554	1 487
Имоти, машини, съоръжения оборудване и разходи за придобиване на ДА	794	683	721	780	663	767	887	1 065
Нематериални активи	1 148	1 573	969	669	618	927	667	422
ТЕКУЩИ АКТИВИ	20 219	17 210	16 144	15 655	13 692	14 252	12 243	6 566
Продукция и стоки	319	342	318	361	323	330	278	315
Търговски и други вземания	3 339	2 902	2 243	2 870	1 759	1 516	1 643	214
Пари и парични еквиваленти	16 561	13 966	13 583	12 424	11 610	12 406	10 322	6 037
ОБЩО АКТИВИ	22 161	19 466	17 834	17 104	14 973	15 946	13 797	8 053

Източник: „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД

Като нетекущи активи се отчитат притежаваните имоти, терминалните устройства, специализираните софтуерни приложения, всички други специфични технически средства – сървъри, компютри и др., офис оборудване, автомобили. В стойността на нетекущите материални активи се включва и стойността на устройствата, които не са въведени в експлоатация.

Основната част от стойността на дълготрайните материални активи на Дружеството се формира от машини, съоръжения и оборудване (притежаваните от Дружеството терминални устройства, сървъри и компютри, както и все още невъведените в експлоатация такива). Общата балансова стойност на всички нетекущи активи към 31.12.2020 г. възлизат на 1 449 хил. лв., а тази на имотите машините и съоръженията, съответно на 780 хил. лв. Към 30.06.2021 г. съответните стойности са 1 690 хил. лв. и 721 хил. лв. Към 31.12.2021 г. балансовата стойност на всички нетекущи активи е 2 256 хил. лв., а тази на имотите, машините и съоръженията – 683 хил. лв. Към 30.06.2022 г. съответните стойности са 1 942 хил. лв. и 794 хил. лв.

Дружеството притежава 4 бр. недвижими имота (два офиса и две складови помещения) с обща балансова стойност към датата на Документа, в размер на 271 хил. лв. и обща разгърната площ от 151,90 кв. м.,

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ – ЧАСТ I ОТ ПРОСПЕКТ ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ПРИВИЛЕГИРОВАНИ АКЦИИ – КОНСОЛИДИРАНА ВЕРСИЯ

намиращи се в гр. София, р-н Витоша, ул. „Даскал Стоян Попандреев“ № 20). Към настоящия момент офисите и складовете са отдадени под наем.

Върху терминалните устройства, притежавани от Дружеството, е учреден особен залог на стойност от почти 1 638 хил. лв., в полза на кредитора ОББ, като частично обезпечение по договор за предоставена оперативна краткосрочна кредитна линия (овърдрафт).

Терминалните устройства са застраховани в „ДЗИ ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, като общата застрахователна сума възлиза на 1 638 322 лв. а срокът на застрахователната полица изтича на 07.08.2023 г. Включени са покрити застрахователни рискове по следните клаузи: „А“ Пожар; „А1“ Злоумишлени действия на трети лица, вандализъм; „Б“ Бедствия; „Д1“ Земетресение; „Д2“ Изтичане на вода и пара.

При условията на застраховка „АВТОКАСКО“, са застраховани, съответно в „ДЖЕНЕРАЛИ ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД, „БУЛ ИНС“ АД и „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД, собствените автомобили на Дружеството и предоставените за ползване по договор за лизинг с „Порше Лизинг БГ“ ЕООД. Общата застрахователна сума за всичките автомобили възлиза на 232 хил. лв.

Високият размер на краткосрочните вземания, текущите задължения (посочени в таблицата по-горе) и паричните наличности се обяснява със спецификата на дейността на Дружеството, която е непрекъсната и в края на всеки отчетен период остават като задължения неразплатените суми, събрани в полза на доверители, които суми се превеждат през следващ отчетен период. Аналогично, наличните в терминалните устройства парични наличности, в края на съответен период, се отчитат като „парични средства в брой“.

Таблица 4: Собствен капитал и пасиви 2017 г. - 30.06.2022 г. (в хил. лв.)

АКТИВИ И ПАСИВИ	30.06.2022 г.	2021 г.	30.6.2021	2020 г.	30.06.2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	6 944	6 147	6 445	5 276	4 983	4 647	4 022	3 887
Основен капитал	3 850	3 850	3 850	3 850	3 850	3 850	3 850	3 850
Неразпределена печалба/непокрита	2 297	1 426	1 426	797	797	172	37	15
Текуща печалба (Загуба)	797	871	1 169	629	336	625	135	22
НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ	0	0	0	0	0	0	0	0
ТЕКУЩИ ПАСИВИ	15 217	13 319	11 389	11 828	9 990	11 299	9 775	4 166
Търговски задължения	907	1 578	209	1 271	229	898	1 423	0
Задължения към финансови предприятия	3 123	2 529	3 141	3 172	2 865	2 974	1 729	1 159
Други задължения	11 187	9 212	8 039	7 385	6 896	7 427	6 623	3 007
ОБЩО ПАСИВИ	15 217	13 319	11 389	11 828	9 990	11 299	9 775	4 166
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ	22 161	19 466	17 834	17 104	14 973	15 946	13 797	8 053
НЕТЕН ОБОРОТЕН КАПИТАЛ	5 002	3 891	4 755	3 827	3 702	2 953	2 468	2 400

Източник: „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД

Собственият капитал на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД нараства с 42,50 % от 3 887 хил. лв. в края на 2017 г. до 5 276 хил. лв. в края на 2020 г. и съответно с 16,51% до 6 147 хил. лв. в края на 2021 г. Ръстът за шестмесечието на 2022 г. спрямо края на 2021 г. е 12,97% до 6 944 хил. лв. Причината за този осезаем ръст е основно следствие на трайното реализиране на положителен финансов резултат през всеки един от разглежданите периоди и неразпределянето ѝ под формата на дивидент.

Текущите пасиви на Емитента включват описания овърдрафт и текущите задължения, свързани с неразплатени суми, събрани в полза на доверители. Техният размер, на годишна база нараства през разглеждания период в резултат на нарастването на обема на дейността, съответно приходите на Дружеството.

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД няма неотразени вземания или задължения, произтичащи от обременяващи договори, съдебни дела, потенциални задължения и други подобни.

Дружеството не предвижда и не е залагало предварително конкретни финансови и нефинансови ключови показатели за изпълнение, имащи отношение към стопанска дейност на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД.

7.1.2 ВЕРОЯТНО БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ЕМИТЕНТА

Намеренията на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД са да продължи да осъществява дейност в областта на платежните услуги и пощенските парични преводи, като разширява непрекъснато гамата на услугите, които населението и фирмите могат да ползват. С цел разширяване на присъствието си на територията на цялата страна, освен плащанията в брой Дружеството активно развива процесите по обработка и разплащания с електронни пари. В тази връзка основните инвестиции ще са в технически средства и програмно осигуряване за тях.

С разработения модул за безкасови разплащания „Кештерминал онлайн“ и мобилното приложение за разплащания, “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД насочва значителна част от дейността си към нови групи клиенти, успоредно с доразвиване на системите по разплащания с електронни пари. В тази връзка основните инвестиции ще бъдат насочени към съответното хардуерно и софтуерно обезпечаване и доразвиване на техническата инфраструктура на Дружеството. Общият размер на планираните инвестиции в това текущо направление, включващо всички застъпени от Дружеството дейности възлиза на 2 200 000 лв.

Другите по-значителни направления, включително нови, по които Дружеството текущо работи и чиято реализация е осъществена частично или предстои са следните:

- предоставяне на услуги по заплащане на ТОЛ такси към АПИ, включително писане и внедряване на нов базов софтуер, софтуер за терминални устройства, софтуер за модул „Касово приложение“, софтуер за плащания с електронни пари, разработване и внедряване на съответни мултиформи – стойност 700 000 лв.
- оборудване на нов офис, координиращ процесите и дейностите свързани с разплащанията с електронни пари, в който ще работят 6 лица – стойност 50 000 лв.
- реализация на съвместен нов проект с „Ти Би Ай Банк“ АД, предвиждащ даването на възможност на клиентите на банката, да заплащат по банков път, без такси и комисионни, за услуги предоставени им от доставчици, с които „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД има подписани договори за обслужване – стойност 250 000 лв..
- дейности по пускане в серийно производство на Мултифункционален депозит сейф „MDS“, сертифициран и изпитан по създаден прототип, предназначен за банковия и финансовия сектор – стойност 100 000 лв.

По отношение на терминалните устройства, няма нови планирани инвестиции в оборудване. Ако възникне съответна необходимост, Дружеството възнамерява да ползва оборотни средства.

Като общото инвестиционно направление, може да се разглежда и целящото популяризиране на предлаганите от Дружеството услуги, посредством онлайн реклами в социалните мрежи, тъй като там може да бъде постигнат значителен ефект с по-малко средства.

7.1.3. НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

За периода, обхванат от историческата финансова информация, Дружеството не е развивало научноизследователска дейност.

Макар и по-слабо застъпена, развойна дейност е била осъществявана през периода, 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.

Дейностите по разработката на техническите предписания за серийното производство за работата на „Cashterminal MDS“ продължават и към датата на изготвяне на настоящия Документ.

За периода, обхванат от историческата финансова информация, общата сума на изразходваните средства във връзка с осъществяваната от Дружеството развойна дейност, възлиза на около 120 хил. лв. общо.

7.2. ОПЕРАТИВНИ РЕЗУЛТАТИ

Няма значителни фактори, включително необичайни или редки събития или нови обстоятелства, които засягат съществено приходите и резултатите от дейността на Емитента за разглеждания период.

Освен отчетените ръстове в приходите от продажби и съпътстващите ги разходи, през периода, обхванат от историческата финансова информация, финансовите отчети на Емитента не оповестяват значителни промени.

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ – ЧАСТ I ОТ ПРОСПЕКТ ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ПРИВИЛЕГИРОВАНИ АКЦИИ – КОНСОЛИДИРАНА ВЕРСИЯ

Дружеството очаква запазване на този устойчив ръст и в своето бъдещо развитие.

8. КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ

8.1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА КАПИТАЛОВИТЕ РЕСУРСИ НА ЕМИТЕНТА (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 г.)

От учредяването си до настоящия момент Дружеството е използвало следните източници на финансиране:

- собствени средства – акционерен капитал и неразпределена печалба;
- безвъзмездно финансиране от европейските фондове;
- краткосрочно финансиране посредством заем от банка (овърдрафт, използван с цел минимизиране на ежедневните разходи за инкасо).

Собствените средства на Дружеството включват акционерен капитал, премийни резерви и печалба.

За периода, обхванат от историческата финансова информация и към датата на настоящия Документ, внесеният регистриран акционерен капитал на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД е в размер на 3 850 хил. лв.

Структурата на собствения капитал на Дружеството е представен обобщено в таблицата, както следва:

Таблица 5: Собствен капитал 2017 г. - 30.06.2022 г. (в хил. лв.)

СОБСТВЕН КАПИТАЛ	30.06.2022 г.	2021 г.	30.6.2021	2020 г.	30.06.2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	6 944	6 147	6 445	5 276	4 983	4 647	4 022	3 887
Основен капитал	3 850	3 850	3 850	3 850	3 850	3 850	3 850	3 850
Неразпределена печалба/непокрита	2 297	1 426	1 426	797	797	172	37	15
Текуща печалба (Загуба)	797	871	1 169	629	336	625	135	22

Източник: “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД

8.2. ОБЯСНЕНИЕ И ОПИСАНИЕ НА ИЗТОЧНИЦИТЕ И РАЗМЕРА НА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ НА ЕМИТЕНТА (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 г.)

Таблица 6: Парични потоци 2017 г. - 30.06.2022г. (в хил. лв.)

ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	30.6.2022	2021 г.	30.6.2021	30.6.2020	2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.
Паричен поток от оперативната дейност								
Постъпления от клиенти	668 502	1 173 326	556 020	398 400	847 471	830 109	528 884	361 166
Плащания към доставчици	-665 197	-1 169 242	-554 754	-396 236	-846 986	-824 887	-522 717	-360 375
Плащания към персонал и осигурителни институции	-86	-17	-78	-94	-183	-167	-150	-156
Постъпления/плащания за данъци						0	0	-2
Други парични потоци от оперативната дейност	0	4	2	-1	-10	3	-3	-53
Нетен паричен поток от оперативната дейност	3 219	4 071	1 190	2 069	292	5 058	6 014	580
Паричен поток от инвестиционната дейност								
Нетен паричен поток от инвестиционната дейност								
Паричен поток от финансовата дейност								
Постъпления от получени/предоставени заеми	219 995	386 206	182 839	131 939	279 346	257 033	0	100 287
Плащания по банкови и други заеми	-220 606	-388 598	-182 851	-134 804	-279 430	-260 007	-1 729	-99 565
Парични потоци свързани с лихви, дивиденди и др	-13	-137	-19	0	-190	0	0	0
Нетен паричен поток от финансовата дейност	-624	-2 529	-31	-2 865	-274	-2 974	-1 729	722
Изменение на паричните средства през периода	2 595	1 542	1 159	-796	18	2 084	4 285	1 302
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	13 966	12 424	12 424	12 406	12 406	10 322	6 037	4 735
Парични средства и еквиваленти в края на годината	16 561	13 966	13 583	11 610	12 424	12 406	10 322	6 037

Източник: “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД

На база отчетните документи и по-специално отчета за паричните потоци, може да се направи извод, че за “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД, за разглеждания период, е характерно следното:

1. Значителен по размер парични потоци от оперативна дейност, особено през последните три години, което е следствие от нарасналия обем на продажбите.
2. Нарастващ размер на постъпленията и плащанията (събраните суми от името и за сметка на Доверителите).
3. Липса на отчетени парични потоци от инвестиционна дейност.
4. Парични потоци от финансова дейност, включващи постъпленията и плащанията по банкови и други заеми, като обемите тук са формирани основно от постъпленията и плащания по договора за овърдрафт с ОББ.

8.3. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗАЕМИТЕ И СТРУКТУРА НА ФИНАНСИРАНЕ (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 г.)

С цел минимизиране на ежедневните разходи за инкасова дейност, “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД ползва финансиране (овърдрафт) със следните характеристики и условия:

Финансираща банка	ОББ
Вид на заема	Овърдрафт
Размер на заема	до 3 000 000 лв.
Срок	1 (една) година
Лихвен процент	Референтен лихвен процент на ОББ + 1.8 %, върху дължимата в края на всеки ден сума
Обезпечения	Залог на бъдещи вземания, терминални устройства и ипотека върху недвижими имоти

8.4. ЕВЕНТУАЛНИ ОГРАНИЧЕНИЯ ВЪРХУ ИЗПОЛЗВАНЕТО НА КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ, КОИТО ЗНАЧИТЕЛНО СА ЗАСЕГНАЛИ ИЛИ БИХА МОГЛИ ДА ЗАСЕГНАТ ЗНАЧИТЕЛНО, ПРЯКО ИЛИ КОСВЕНО, ДЕЙНОСТТА НА ЕМИТЕНТА

Към датата на изготвяне на настоящия документ няма ограничения по отношение на използването на капиталови ресурси от Емитента.

8.5. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОЧАКВАНЕТЕ ИЗТОЧНИЦИ НА СРЕДСТВА, НЕОБХОДИМИ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА АНГАЖИМЕНТИТЕ

Извън направените вече инвестиции през годините, които заедно с оперативната дейност са финансирани изцяло със собствени средства на Дружеството предвижда и нови инвестиционни направления и текущо развива проекти. За реализацията на същите ще се разчита на финансиране, осигурено посредством издаване на привилегировани акции с обща номинална 1 925 хил. лв. (виж Документ за предлаганите ценни книжа – Част II от Проспект за публично предлагане на привилегировани акции.

В бъдеще Дружеството възнамерява да финансира инвестиционната си дейност посредством използването на конкретни източници, както следва:

- реинвестиране на печалбата и свободните парични средства на Дружеството;
- публично предлагане на акции;
- издаване на облигации;
- банкови кредити;
- финансиране по европроекти;
- всякакви други източници на финансиране, позволени от закона и Устава.

Изборът на финансиране ще бъде съобразен с пазарните условия и наличието на ресурси, като ще бъде избрана форма, която минимизира цената на съответния ресурс и носи най-голяма възвращаемост на акционерите.

9. НОРМАТИВНА СРЕДА

Република България е член на Световната търговска организация от 1 декември 1996 г., а от 1 януари 2007 г. страната е член на Европейския съюз (ЕС).

Икономиката на Република България се основава на свободната стопанска инициатива. Тя е пазарна, отворена, с развит частен сектор и ограничен брой държавни предприятия, характеризира се с икономическа, политическа и финансова стабилност, либерализиран достъп до пазари с над 560 млн. потребители.

Данъчната политика на страната създава условия за прилагане на предвидимата фискална политика и устойчивата среда за правене на бизнес, с установяване на единен 10%-ен „плосък данък“ върху доходите на физическите и юридическите лица, което прави Република България страната, с най-ниската данъчна тежест за домакинствата и бизнеса в целия ЕС.

Като член на ЕС, България е значително по-атрактивна за чуждестранните инвеститори и улеснява значително бизнес-начинанията, най-вече на европейски компании. Това се отнася особено за сектора на финансовите услуги, поради възможността на кредитни, застрахователни и други финансови институции, лицензирани в други държави – членки на ЕС, да извършват директно бизнес в България при условията на свободно предоставяне на услуги.

Съгласно Конституцията, България е република с парламентарно управление. Основните институции са Народното събрание (Парламент), Президентът, Министерският съвет, съдебните органи (съд, прокуратура, следствие), Конституционен съд, Висш съдебен съвет, органите на местното самоуправление и др.

Народното събрание осъществява законодателната власт и упражнява парламентарен контрол. Президентът е държавен глава, който олицетворява единството на нацията и представлява Република България в международните отношения. Министерският съвет ръководи и осъществява вътрешната и външната политика на страната в съответствие с Конституцията и законите. Съдебната власт защитава правата и законните интереси на гражданите, юридическите лица и държавата.

Продължаващото прилагане на политиката на пазарна икономика и интеграцията на страната в рамките на ЕС имат благоприятно въздействие върху икономиката на България и подобряват средата, в която Дружеството извършва своята дейност.

Издаването, придобиването, разпореждането, както и упражняването на правата по акциите (обикновени и привилегировани), издадени от „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД се урежда и регулира от българското законодателство, както и от пряко приложимите нормативни актове на европейското законодателство.

С Втората директива за платежните услуги (PSD2) и Закона за платежните услуги се въвеждат два нови вида платежни услуги, извършвани изцяло в интернет среда, а именно услуги по инициране на плащане и услуги по предоставяне на информация за сметка, както и се регулира дейността на доставчиците, които ги предлагат.

Доставчикът на услуги по инициране на плащане трябва да бъде лицензиран от БНБ като платежна институция, а доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка, съответно да бъде вписан в публичен регистър при БНБ. Доставчиците на новите два вида платежни услуги изпълняват ролята на посредници между ползвателите на платежни услуги и доставчиците на платежни услуги, обслужващи техните сметки, като не държат средствата на ползвателя на нито един етап от платежния процес. Обмяна на информация между тези страни ще се осъществява само в случай на използване на новите платежни услуги от клиента и при негово съгласие за това, при прилагане на общи и сигурни стандарти за връзка и защита на информацията.

Посредством прилагането на съответните изисквания, на ползвателите на платежни услуги, осъществявани в интернет или по друг дистанционен способ, ще бъде осигурена по-голяма защита чрез изискването за задълбочено установяване на идентичността на платеца от доставчика на платежни услуги. То включва използването на поне два независими елемента за идентификация при извършване на плащане, категоризирани като: знание (нещо, което само ползвателят знае), притежание (нещо, което само ползвателят притежава) и характерна особеност (нещо, което характеризира ползвателя).

Предстои приемането от Европейската комисия на регулаторни технически стандарти относно задълбоченото установяване на идентичността на клиент. Доставчиците на платежни услуги ще имат 18 месеца след влизането им в сила да приведат дейността си в съответствие с техните изисквания.

С директивата се въвеждат мерки за управление на операционните рискове и рисковете, свързани със сигурността на предоставяните платежни услуги. Доставчиците на платежни услуги ще трябва периодично да предоставят на БНБ цялостна оценка на тези рискове, както и да извършват наблюдение и докладване на БНБ в случай на значим операционен или свързан със сигурността инцидент, който ще се определя на база количествени и качествени критерии. Новост е и изискването за предоставяне на БНБ на статистически данни за измами, свързани с плащанията.

По отношение на доставчиците на платежни услуги, които не са банки, а именно платежните институции и дружествата за електронни пари, се предвиждат допълнителни изисквания за лицензирането им. Въвеждат се изисквания за издаване на одобрение от БНБ, при придобиване или прехвърляне на квалифицирано дялово участие в капитала на платежна институция или дружество за електронни пари.

Според PSD2, банките ще са задължени да отворят платежните си системи за други компании и да осигурят достъп до своя API, или приложно-програмен интерфейс, на лицензирани трети страни. Това означава, че всяка лицензирана компания с платежни услуги може да предлага услуги директно.

Ръководството на Дружеството счита, не са налице фактори, включително държавната, икономическата, данъчната и паричната политика, политическият курс, както и други специфични такива, които значително са засегнали или биха могли да засегнат значително, пряко или косвено, дейността на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД.

Доколкото ограниченията във връзка с пандемията от COVID-19 в България и в световен мащаб не засягат пряко дейността на Дружеството, не са налице съответни фактори, които значително са засегнали или биха могли да засегнат значително, пряко или косвено, дейността на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД. Все пак, COVID-19 ограниченията водят до намаляване на търговския оборот, което може да рефлектира негативно и върху дейността на Емитента.

10. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТЕНДЕНЦИИТЕ

10.1. ОСНОВНИ АКТУАЛНИ ТЕНДЕНЦИИ В ПРОИЗВОДСТВОТО, ПРОДАЖБИТЕ И МАТЕРИАЛНИТЕ ЗАПАСИ, РАЗХОДИ И ПРОДАЖНИ ЦЕНИ ОТ КРАЯ НА ПОСЛЕДНАТА ФИНАНСОВА ГОДИНА ДО ДАТАТА НА ДОКУМЕНТА ЗА РЕГИСТРАЦИЯ

Извън посочените по-горе, няма други съществени тенденции, които Емитентът да вярва, че биха имали влияние върху неговата дейност след края на последния финансов отчет до датата на настоящия Документ.

10.2. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВСЯКАКВА ПРОМЯНА ВЪВ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА, СЛЕД КРАЯ НА ПОСЛЕДНИЯ ФИНАНСОВ ПЕРИОД. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИЗВЕСТНИ ТЕНДЕНЦИИ, НЕСИГУРНОСТИ, ИЗИСКВАНИЯ, АНГАЖИМЕНТИ ИЛИ СЪБИТИЯ, КОИТО Е РАЗУМНО ВЕРОЯТНО ДА ИМАТ ЗНАЧИТЕЛЕН ЕФЕКТ ВЪРХУ ПЕРСПЕКТИВИТЕ НА ЕМИТЕНТА

Няма информация за промяна във финансовото състояние на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, след края на последния финансов период, за който е публикувана финансова информация.

Няма известни за Емитента тенденции, колебания, изисквания, ангажменти или събития, които да имат значителен ефект върху перспективите на Емитента за текущата финансова година. Рисковете, описани в т. 2 от настоящия Документ, обрисуват пълната бизнес обстановка и бъдещите трудности, с които Емитентът следва да се съобразява при осъществяване на плановете си.

11. ПРОГНОЗНА ИНФОРМАЦИЯ

Дружеството не представя прогнози за печалбите.

12. УПРАВИТЕЛНИ ОРГАНИ И ВИСШ РЪКОВОДЕН СЪСТАВ.**12.1. ОБЩИ ПРАВИЛА И ПРАКТИКИ НА РЪКОВОДНИТЕ ОРГАНИ**

“ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД е акционерно дружество с едностепенно форма на управление и се управлява от Съвет на директорите.

Съветът на директорите на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД може да включва 3-5 физически или юридически лица, определени от Общото събрание.

Членовете на Съвета на директорите се избират за срок от 5 (пет) години съгласно устава, като могат да бъдат преизбирани без ограничение. Те могат да бъдат освободени от длъжност и преди изтичане на мандата, за който са избрани. В договорите на членовете на СД на Дружеството няма предвидени обезщетения при прекратяване на договорите им. След изтичане на мандата им членовете на Съвета на директорите, ако не бъдат заличени, продължават да изпълняват своите функции до вписването в Търговския регистър на нов Съвет (член на Съвета) на директорите.

Начинът на функциониране и правомощията на СД са описани в чл. 36-44 от [Устава](#) на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД.

СД на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД е разработило Политика за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите, във връзка с осъществяването на техните отговорности и задължения по управлението и дейността на Дружеството, която е приета от общото събрание на акционерите. В Политиката за възнагражденията са залегнали основни принципи, съответстващи на законите изисквания. Съществените основни моменти, определени от Политиката са следните:

- Дружеството може да изплаща на членовете на Съвета на директорите както постоянно, така и променливо възнаграждение;
- Изплащането на променливо възнаграждение се извършва в съответствие с обективни и измерими критерии за постигнати резултати;
- Не се предвижда предоставяне на възнаграждение на членовете на СД под формата на акции на дружеството, опции върху акции или други права за придобиване на акции. Не се предвиждат и възнаграждения, основаващи се на промени в цената на акциите на Дружеството;
- Възнагражденията на членовете на СД, се определят с изрично решение на Общото събрание на акционерите, като съгласно политиката са определени обективни критерии при определяне на възнагражденията;
- Ако общото събрание на акционерите изрично не определи размер на постоянно възнаграждение за всеки от членовете на СД, такова не се начислява и не се изплаща.

Съгласно изискванията на [чл. 116а, ал. 2 от ЗППЦК](#), най-малко една трета от членовете на Съвета на директорите на всяко публично дружество, каквото е “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД, трябва да бъдат независими лица. Независимият член на съвета не може да бъде:

1. служител в Дружеството;
2. акционер, който притежава пряко или чрез свързани лица най-малко 25 на сто от гласовете в Общото събрание или е свързано с Дружеството лице;
3. лице, което е в трайни търговски отношения с Дружеството;
4. член на управителен или контролен орган, прокурист или служител на търговско дружество или друго юридическо лице по т. 2 и т. 3;
5. свързано лице с друг член на управителен или контролен орган на Дружеството.

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД се управлява и представлява от избран сред членовете на СД Изпълнителен директор, оправомощен да управлява и представлява Дружеството.

Към датата на изготвяне на настоящия Документ, СД на Дружеството не е упълномощавал прокурист и/или друго лице с представителна власт.

Към датата на изготвяне на настоящия Документ, в Дружеството няма назначени служители или други ръководители, които могат да се определят като „ключови“.

12.2. ИМЕНА, БИЗНЕС АДРЕСИ И ФУНКЦИИ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ И ИНДИКАЦИЯ ЗА ОСНОВНИТЕ ДЕЙНОСТИ, ИЗВЪРШВАНИ ОТ ТЯХ ИЗВЪН ДРУЖЕСТВОТО

“ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД се управлява от Съвет на директорите (СД), който е в състав от трима членове (юридически лица), а именно:

- "ЛАК КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД, ЕИК 200984327, със седалище и адрес на управление гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“, № 9-11, ет. 5, представлявано от Ансар Мазаев – Управител.
- "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД, ЕИК 832041162, със седалище и адрес на управление гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“, № 9-11, ет. 5, представлявано от Ваня Червенкова – Управител.
- "РОС КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД, ЕИК 200829946, със седалище и адрес на управление гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“, № 9-11, ет. 5, представлявано от Али Алиев – Управител.

С решение на общото събрание на акционерите, проведено на 28.06.2021 г., мандатът на настоящите членове на Съвета на директорите е продължен за период от пет години.

Независими членове на СД са "ЛАК КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД и "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД, като и двете дружества отговарят на условията по чл. 116а, ал. 2 от ЗППЦК.

Данни за членовете на СД:

"ЛАК КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД, ЕИК 200984327, с едноличен собственик на капитала Ансар Казбекович Мазаев	
СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ:	гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“, № 9-11, ет. 5
ФИЗИЧЕСКО ЛИЦЕ (ФЛ), ЗАКОНЕН ПРЕДСТАВИТЕЛ И ЛИЦЕ, КОЕТО ПРЕДСТАВЛЯВА ЮРИДИЧЕСКОТО ЛИЦЕ ПРИ ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА МУ В СД	Ансар Казбекович Мазаев
БИЗНЕС АДРЕС НА ФИЗИЧЕСКОТО ЛИЦЕ	гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“, № 9-11, ет. 5
ОБРАЗОВАНИЕ:	Магистър по икономика, специалност „Фирмена икономика“, СПбГУ – Санкт Петербург
ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ:	Управител на "ЛАК КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД и представител на ЛАК КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД, като член на Съвета на директорите на "ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП" АД, от август 2010 г. до момента
УЧАСТИЕ В РЪКОВОДСТВАТА НА ДРУГИ ОРГАНИЗАЦИИ КЪМ МОМЕНТА:	Г-н Мазаев не участва в ръководствата на други организации извън "ЛАК КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД.
УЧАСТИЕ В РЪКОВОДСТВАТА НА ДРУГИ ОРГАНИЗАЦИИ ПРЕЗ ПОСЛЕДНИТЕ ПЕТ ГОДИНИ:	Няма други значими организации, извън горепосочените, в които Ансар Мазаев да е бил член на управителен или контролен орган, прокурист или неограничено отговорен съдружник през последните 5 години.
ПРИТЕЖАВАНИ АКЦИИ В ДРУЖЕСТВОТО:	„ЛАК КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД притежава пряко 5% от капитала, респ. от гласовете в ОСА на "ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП" АД. Г-н Ансар Казбекович Мазаев не притежава пряко акции от капитала на Дружеството.
За последните пет години „ЛАК КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД не е било съдружник, респ. акционер в други дружества. Към датата на настоящия документ „ЛАК КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД е акционер единствено в "ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП" АД. За последните пет години едноличния собственик на капитала на „ЛАК КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД Ансар Мазаев не е бил съдружник, респ. акционер в други дружества.	

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ – ЧАСТ I ОТ ПРОСПЕКТ ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ПРИВИЛЕГИРОВАНИ АКЦИИ – КОНСОЛИДИРАНА ВЕРСИЯ

Към датата на настоящия документ едноличния собственик на капитала на „ЛАК КАПИТАЛ ГРУП“ ЕООД Ансар Мазаев не участва като съдружник, респ. акционер в други дружества.	
"НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД, ЕИК 832041162, с едноличен собственик на капитала Ваня Димитрова Червенкова	
СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ:	гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“, № 9-11, ет. 5
ФИЗИЧЕСКО ЛИЦЕ (ФЛ), ЗАКОНЕН ПРЕДСТАВИТЕЛ И ЛИЦЕ, КОЕТО ПРЕДСТАВЛЯВА ЮРИДИЧЕСКОТО ЛИЦЕ ПРИ ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА МУ В СД	Ваня Димитрова Червенкова
БИЗНЕС АДРЕС НА ФИЗИЧЕСКОТО ЛИЦЕ	гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“, № 9-11, ет. 5
ОБРАЗОВАНИЕ:	<i>Магистър по икономика, специалност „Икономика и организация на материално техническото снабдяване“, ВИНС – гр. Варна</i>
ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ:	Представител на "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД, като член на Съвета на директорите на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, от септември 2009 г. – до момента; „ФИНАНС ИНВЕСТМЪНТ ГРУП“ АД, член на Съвета на директорите, от октомври 2010 г. – до момента; „ИНТЕРКАПИТАЛ ЕЪРКРАФТ“ АД, член на Съвета на директорите, от юли 2013 г. – до момента; „СДРУЖЕНИЕ БЪЛГАРСКА ФЕДЕРАЦИЯ ПО ДЖУДО“, член на Управителния съвет, от февруари 2018 г. – до момента; „АЛИАНС ИНТЕРНАЦИОНАЛ“ ООД, Управител, от октомври 1998 г. – до момента; „НИКСЪН ЛИМИТЕД“ ЕООД, Управител, от октомври 1998 г. – до момента; „МОДЕКО ИНТЕРНESHЪНЪЛ“ ООД, Управител, от ноември 2007 г. – до момента. „Алианс фарма груп“ ЕООД -Управител от март 2019 г. – до момента. „Ичибан джапан груп“ЕООД-Управител от август 2018 г – до момента.
УЧАСТИЕ В РЪКОВОДСТВАТА НА ДРУГИ ОРГАНИЗАЦИИ КЪМ МОМЕНТА:	„ФИНАНС ИНВЕСТМЪНТ ГРУП“ АД, член на Съвета на директорите, от октомври 2010 г. – до момента; „ИНТЕРКАПИТАЛ ЕЪРКРАФТ“ АД, член на Съвета на директорите, от юли 2013 г. – до момента; „СДРУЖЕНИЕ БЪЛГАРСКА ФЕДЕРАЦИЯ ПО ДЖУДО“, член на Управителния съвет, от февруари 2018 г. – до момента; „АЛИАНС ИНТЕРНАЦИОНАЛ“ ООД, Управител, от октомври 1998 г. – до момента; „НИКСЪН ЛИМИТЕД“ ЕООД, Управител, от октомври 1998 г. – до момента; „МОДЕКО ИНТЕРНESHЪНЪЛ“ ООД, Управител, от ноември 2007 г. – до момента. „Алианс фарма груп“ ЕООД -Управител от март 2019 г. – до момента. „Ичибан джапан груп“ЕООД-Управител от август 2018 г – до момента.
УЧАСТИЕ В РЪКОВОДСТВАТА НА ДРУГИ ОРГАНИЗАЦИИ ПРЕЗ ПОСЛЕДНИТЕ ПЕТ ГОДИНИ:	Няма други значими организации, извън горепосочените, в които Ваня Червенкова да е била член на управителен или контролен

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ – ЧАСТ I ОТ ПРОСПЕКТ ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ПРИВИЛЕГИРОВАНИ АКЦИИ – КОНСОЛИДИРАНА ВЕРСИЯ

	орган, прокурист или неограничено отговорен съдружник през последните 5 години.
ПРИТЕЖАВАНИ АКЦИИ В ДРУЖЕСТВОТО:	"НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД притежава пряко 20% от капитала, респ. от гласовете в ОСА на "ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП" АД. Г-жа Ваня Димитрова Червенкова не притежава пряко акции от капитала на Дружеството.
<p>За последните пет години "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД не е било съдружник, респ. акционер в други дружества.</p> <p>Към датата на настоящия документ "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД е акционер единствено в "ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП" АД</p> <p>За последните пет години едноличния собственик на капитала на "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД Ваня Димитрова Червенкова е била съдружник, респ. акционер и в следните дружества: "АЛИАНС ИНТЕРНАЦИОНАЛ" ООД, "ИЧИБАН ДЖАПАН ГРУП" ЕООД, "АЛИАНС ФАРМА ГРУП" ЕООД, "МОДЕКО ИНТЕРНЕТЪНЪЛ" ООД, "ИНТЕРКАПИТАЛ ЕЪРКРАФТ" АД.</p> <p>Към датата на настоящия документ едноличния собственик на капитала на "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД Ваня Димитрова Червенкова е съдружник, респ. акционер и в следните дружества: "АЛИАНС ИНТЕРНАЦИОНАЛ" ООД, "ИЧИБАН ДЖАПАН ГРУП" ЕООД, "АЛИАНС ФАРМА ГРУП" ЕООД, "МОДЕКО ИНТЕРНЕТЪНЪЛ" ООД, "ИНТЕРКАПИТАЛ ЕЪРКРАФТ" АД, Алианс фарма груп" ЕООД и „Ичибан Джапан груп“ ЕООД</p>	
"РОС КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД, ЕИК 200829946 , с едноличен собственик на капитала Али Магомедович Алиев	
СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ:	гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“, № 9-11, ет. 5
ФИЗИЧЕСКО ЛИЦЕ - ЗАКОНЕН ПРЕДСТАВИТЕЛ:	Али Магомедович Алиев
БИЗНЕС АДРЕС НА ФИЗИЧЕСКОТО ЛИЦЕ:	гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“, № 9-11, ет. 5
ОБРАЗОВАНИЕ:	Магистър по финанси, специалност „Финанси и кредит“, МГУ „М. В. Ломоносов“ – Москва
ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ:	„РОСКАПИТАЛ ГРУП“ ЕООД, Управител, от август 2009 г. - до момента. „ФИНАНС ИНВЕСТМЪНТ ГРУП“ АД, член на Съвета на директорите, от октомври 2010 г. – до момента; „ИНТЕРКАПИТАЛ ЕЪРКРАФТ“ АД, член на Съвета на директорите, от юли 2013 г. – до момента.
УЧАСТИЕ В РЪКОВОДСТВАТА НА ДРУГИ ОРГАНИЗАЦИИ КЪМ МОМЕНТА:	„РОСКАПИТАЛ ГРУП“ ЕООД, Управител, от август 2009 г. - до момента; „ФИНАНС ИНВЕСТМЪНТ ГРУП“ АД, член на Съвета на директорите, от октомври 2010 г. – до момента; „ИНТЕРКАПИТАЛ ЕЪРКРАФТ“ АД, член на Съвета на директорите - от юли 2013 г. – до момента.
УЧАСТИЕ В РЪКОВОДСТВАТА НА ДРУГИ ОРГАНИЗАЦИИ ПРЕЗ ПОСЛЕДНИТЕ ПЕТ ГОДИНИ:	Няма други значими организации, извън горепосочените, в които г-н Алиев да е бил член на управителен или контролен орган, прокурист или неограничено отговорен съдружник през последните 5 години.
ПРИТЕЖАВАНИ АКЦИИ В ДРУЖЕСТВОТО:	Али Магомедович Алиев притежава пряко 75% от капитала, респективно от гласовете в ОСА на "ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП" АД.

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ – ЧАСТ I ОТ ПРОСПЕКТ ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ПРИВИЛЕГИРОВАНИ АКЦИИ – КОНСОЛИДИРАНА ВЕРСИЯ

	„РОСКАПИТАЛ ГРУП“ ЕООД притежава непряко, чрез едноличния си собственик Али Магомедович Алиев 75% от капитала, респ. от гласовете в ОСА на Дружеството.
<p>За последните пет години „РОСКАПИТАЛ ГРУП“ ЕООД не е било съдружник, респ. акционер в други дружества.</p> <p>Към датата на настоящия документ „РОСКАПИТАЛ ГРУП“ ЕООД е акционер единствено в „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД.</p> <p>За последните пет години едноличния собственик на капитала на „РОСКАПИТАЛ ГРУП“ ЕООД Али Магомедович Алиев е бил съдружник, респ. акционер и в следните дружества: "ИНТЕРКАПИТАЛ ЕЪРКРАФТ" АД, "ФИНАНС ИНВЕСТМЪНТ ГРУП" АД.</p> <p>Към датата на настоящия документ едноличния собственик на капитала на „РОСКАПИТАЛ ГРУП“ ЕООД Али Алиев е съдружник, респ. акционер и в следните дружества: "ИНТЕРКАПИТАЛ ЕЪРКРАФТ" АД, "ФИНАНС ИНВЕСТМЪНТ ГРУП" АД.</p>	
"РОС КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД, ЕИК 200829946	
СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ:	гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“, № 9-11, ет. 5
ФИЗИЧЕСКО ЛИЦЕ (ФЛ), КОЕТО ПРЕДСТАВЛЯВА ЮРИДИЧЕСКОТО ЛИЦЕ ПРИ ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА МУ В СД	Надежда Емилова Богоева
БИЗНЕС АДРЕС НА ФИЗИЧЕСКОТО ЛИЦЕ	гр. София, район „Възраждане“, бул. „Мария Луиза“, № 9-11, ет. 5
ОБРАЗОВАНИЕ:	<i>Магистър по икономика, специалност „Социални дейности“ - ВТУ „Св. Кирил и Методий“</i>
ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ:	<p>Главен счетоводител на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, от ноември 2009 г. – до момента;</p> <p>Вписан в ТР представител на "РОС КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД, като член на Съвета на директорите на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, от май 2012 г. – до момента;</p> <p>„ИНТЕРКАПИТАЛ ЕЪРКРАФТ“ АД, член на Съвета на директорите, от юли 2013 г. – до момента;</p> <p>ЕТ „НЕС – НАДЕЖДА БОГОЕВА“, Управител.</p>
УЧАСТИЕ В РЪКОВОДСТАВА НА ДРУГИ ОРГАНИЗАЦИИ КЪМ МОМЕНТА:	<p>Главен счетоводител на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, от Ноември 2009 г. – до момента;</p> <p>Представител на "РОС КАПИТАЛ ГРУП" ЕООД, като член на Съвета на директорите на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, от май 2012 г. – до момента;</p> <p>„ИНТЕРКАПИТАЛ ЕЪРКРАФТ“ АД, член на Съвета на директорите, от юли 2013 г. – до момента;</p> <p>ЕТ „НЕС – НАДЕЖДА БОГОЕВА“, Управител.</p>
УЧАСТИЕ В РЪКОВОДСТАВА НА ДРУГИ ОРГАНИЗАЦИИ ПРЕЗ ПОСЛЕДНИТЕ ПЕТ ГОДИНИ:	Няма други известни дружества, извън горепосочените, в които Надежда Богоева да е бил член на управителен или контролен орган, прокурист или неограничено отговорен съдружник през последните 5 години.

ПРИТЕЖАВАНИ ДРУЖЕСТВОТО:	АКЦИИ	В	Надежда Емилова Богоева не притежава нито пряко, нито непряко акции от капитала, респективно от гласовете в ОСА на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД.

С изключение на обстоятелството, че Ваня Димитрова Червенкова е съдружник и ликвидатор на дружеството в ликвидация „Модеко Интернешънъл“ ООД, ЕИК 175411842, с подписите си на последната страница на Регистрационния документ, физическите лица-представители на членовете на СД декларират, че:

- не са осъждани за измама и нямат влязла в сила присъда за измама;
- не са свързани с несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, в качеството си на член на административен, управителен или надзорен орган или висш ръководител;
- не са официално публично инкриминирани и/или санкционирани от законови или регулаторни органи (включително определени професионални органи);
- не съдебно лишавани от правото да действат като членове на административни, управителни или надзорни органи на даден емитент или да заемат ръководни длъжности, или да водят делата на емитент;
- нямат родствени и фамилни връзки с останалите представители на членове на Съвета на директорите на Дружеството.

ДРУГИ ЧЛЕНОВЕ НА ВИСШЕТО РЪКОВОДСТВО

С изключение на членовете на Съвета на директорите, няма други членове на висшия ръководен състав.

12.3. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ И/ИЛИ КОМИТЕТ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

По решение на общото събрание на акционерите на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ ад (Решение от 12.12.2019 г.), в Дружеството е създаден Одитен комитет, изпълняващ функциите определени от чл. 108 на Закон за независимия финансов одит.

Одитният комитет е съставен от трима члена, съответно, Мария Димитрова Димитрова, Дарин Иванов Симеонов и Наталия Стефанова Йорданова, всички отговарящи на изискванията на чл. 107, ал. 3 и ал. 4 от ЗНФО. Председател на Одитния комитет е Мария Димитрова.

В Дружеството няма създаден Комитет за възнагражденията.

Извън възнагражденията на членовете на СД, които се определят от общото събрание на акционерите, възнагражденията на служителите и лицата, работещи по договор за Дружеството се определят от СД, респ. от изпълнителния член на СД.

12.4. КОНФЛИКТИ НА ИНТЕРЕСИ НА УПРАВИТЕЛНИТЕ ОРГАНИ И ВИСШЕТО РЪКОВОДСТВО

За членовете на СД на Дружеството не са налице:

- потенциални конфликти на интереси между техните задължения като членове на СД на Дружеството и техните частни интереси и/или други задължения;
- споразумения между основните акционери, клиенти и други лица, въз основа на което някой от конкретните лица са избрани;
- приети ограничения относно разпореждането с авоари на лицата и притежаваните от тях ценни книжа на Емитента в рамките на определен период.

12.5. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДОГОВОРИТЕ ЗА УСЛУГИ НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА АДМИНИСТРАТИВНИТЕ, УПРАВИТЕЛНИТЕ ОРГАНИ, СКЛЮЧЕНИ С ЕМИТЕНТА ИЛИ ПРЕДВИЖДАЩИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ ПРИ ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ТРУДОВОТО ПРАВООТНОШЕНИЕ

Няма предвидени обезщетения или други компенсации и плащания за членовете на СД и служителите изпълняващи ръководни функции, при прекратяване на трудови или други договорни правоотношения.

12.6. ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА ТОВА, ДАЛИ ЕМИТЕНТЪТ СПАЗВА РЕЖИМИТЕ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Като публично дружество, „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД спазва Националния кодекс за корпоративно управление, приет от Националната комисия за корпоративно управление (НККУ) и одобрен като кодекс за корпоративно управление по чл. 100н, ал 7, т. 1 във връзка с ал. 8, т. 1 от Закон за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) с Решение № 461-ККУ от 30.06.2016 г. от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор (КФН), ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“.

Доброто корпоративно управление е съвкупност от балансираните взаимоотношения между управителните органи на Дружеството, неговите акционери и всички заинтересовани страни - служители, търговски партньори, кредитори, потенциални и бъдещи инвеститори и обществото като цяло.

СД на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД се придържа към разработената от НККУ програма за добро корпоративно управление, съответстваща на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление и българския Национален кодекс за корпоративно управление.

Кодексът се прилага на основата на принципа „спазвай или обяснявай“, което означава, че Дружеството следва да спазва препоръките на Кодекса, а в случай на отклонение или неспазване, неговото ръководство трябва да изясни причините за това. Информацията относно прилагането и съобразяването с НККУ се разкрива в годишния отчет на Дружеството, който се публикува чрез специализирана информационна агенция x3News, както и на интернет страницата на Дружеството.

НККУ налага стандарт за добра практика, вземайки под внимание регулаторната рамка, без да я преповтаря. Правилата и нормите на Кодекса са стандарти за управлението и надзор на публичните дружества, като същите са доказали през годините своята ефективност. В основата на Кодекса е заложено разбирането за корпоративното управление, като балансирано взаимодействие между акционери, ръководства на компании и заинтересованите лица. Самото корпоративно управление предполага лоялни и отговорни корпоративни ръководства, прозрачност и независимост, както и отговорност на дружеството пред обществото. Освен това Кодексът предлага правила за защита на акционерите, правила за прозрачност, правила за работа на корпоративните ръководства и съобразяване със заинтересованите лица.

12.7. ПОТЕНЦИАЛНИ СЪЩЕСТВЕНИ ВЪЗДЕЙСТВИЯ ВЪРХУ КОРПОРАТИВНОТО УПРАВЛЕНИЕ

Към датата на настоящия Документ не са планирани, съответно одобрявани бъдещи промени с потенциално въздействие върху корпоративното управление, включително промени в състава на Съвета на директорите, Одитния комитет и начина на представяване на Дружеството.

През текущата финансова година и в рамките на предходната пълна финансова година (2020 г.) в „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД не са извършвани промени, оказващи въздействие върху корпоративното управление.

13. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ И ОБЕЗЩЕТЕНИЯ

13.1. РАЗМЕР НА ИЗПЛАТЕНОТО ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ И ОБЕЗЩЕТЕНИЯ В НАТУРА, КОИТО ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ СА ПОЛУЧИЛИ ОТ ЕМИТЕНТА ЗА УСЛУГИ, ПОД ВСЯКАКВА ФОРМА

Членовете на Съвета на директорите не получават възнаграждение от „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД за дейността си. Членовете на СД не са получавали възнаграждение или обезщетение в натура от Емитента.

Не са известни други договорености, извън посочените, сключени между Дружеството и членове на Съвета на директорите, включително договори за управление, договори за упълномощаване, договори за услуги, трудови договори, договори за конфиденциалност, консултантски договори, споразумения за навършване на конкурентна дейност, договори, определящи обезщетенията, платими при прекратяване на трудово правоотношение.

13.2. ОБЩИ СУМИ, ЗАДЕЛЯНИ ИЛИ НАЧИСЛЯВАНИ ОТ ЕМИТЕНТА ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПЕНСИИ, ДРУГИ КОМПЕНСАЦИИ ПРИ ПЕНСИОНИРАНЕ ИЛИ ЗА ДРУГИ ПОДОБНИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ

От страна на Емитента не са заделени или начислявани суми за предоставяне на пенсии, други компенсации при пенсиониране или за други подобни обезщетения.

14. СЛУЖИТЕЛИ

14.1. БРОЙ СЛУЖИТЕЛИ

Към датата на Проспекта в “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД има назначени 21 служители. Средносписъчният брой служителите за всяка от предходните три пълни финансови години е 20.

Дружеството няма практика да наема значителен брой временно заети лица.

За последната финансова година не са наемани временно зает лица.

14.2. ДЯЛОВИ УЧАСТИЯ И ОПЦИИ ВЪРХУ АКЦИИ

Към датата на този Документ не са предоставени опции за участие в капитала на Дружеството на който и да е от членовете на Съвета на директорите на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД,.

На служителите на Дружеството не са предоставени и не предстои да бъдат предоставени права за безплатно придобиване на акции и еквиваленти на акции.

Няма лица, които да притежават опции върху акциите от капитала на Дружеството, както и няма лица, към които има поет ангажимент под условие или безусловно да бъдат издадени опции в тяхна полза.

14.3. СПОРАЗУМЕНИЯ ЗА УЧАСТИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ В КАПИТАЛА НА ЕМИТЕНТА

Не съществуват споразумения и договорености за участие на служители в капитала на Емитента, включително чрез издаване на акции, опции или други ценни книжа.

15. МАЖОРИТАРНИ АКЦИОНЕРИ (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)

15.1. ИМЕТО НА ВСЯКО ЛИЦЕ, КОЕТО ИМА ПРЯКО ИЛИ КОСВЕНО УЧАСТИЕ В КАПИТАЛА НА ДРУЖЕСТВОТО, ПОДЛЕЖАЩО НА ОПОВЕСТЯВАНЕ

Към датата на настоящия Документ "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД, притежава пряко 97% от капитала, съответно от гласовете в ОСА на "ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП" АД или 3 734 500 (три милиона седемстотин тридесет и четири хиляди и петстотин) броя поименни, безналични акции.

Краен действителен собственик на контролния пакет акции се явява едноличния собственик на капитала на "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД Ваня Димитрова Червенкова.

Няма други лица, извън посочените по-горе, които да притежават пряко, непряко, чрез свързани лица над 5 на сто от капитала на Емитента.

15.2. РАЗЛИЧНИ ПРАВА НА ГЛАС

Мажоритарните акционери на Емитента нямат различни права на глас. Акциите на "ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП" АД са обикновени, поименни, безналични и дават еднакви права на всички свои притежатели.

15.3. ПОСОЧВАНЕ ДАЛИ ЕМИТЕНТЪТ, ПРЯКО ИЛИ КОСВЕНО Е ПРИТЕЖАВАН ИЛИ КОНТРОЛИРАН И ОТ КОГО, КАКТО И ОПИСАНИЕ НА ЕСТЕСТВОТО НА ТОЗИ КОНТРОЛ И МЕРКИТЕ, КОИТО СА ВЪВЕДЕНИ, ЗА ДА НЕ СЕ ЗЛОУПОТРЕБЯВА С ПОДОБЕН КОНТРОЛ

По смисъла на § 1, т. 14 от ЗППЦК, едно лице упражнява пряко или непряко контрол върху Дружеството, когато това лице, пряко или непряко: (а) притежава над 50 на сто от гласовете в ОСА; или (б) може да определя повече от половината от членовете на неговия СД; или в) може по друг начин да упражнява решаващо влияние върху вземането на решения във връзка с дейността на Дружеството.

Съгласно цитираната разпоредба, към момента на изготвяне на настоящия документ, "НИКСЪН ЛИМИТЕД" ЕООД, респективно действителният му собственик Ваня Димитрова Червенкова, упражнява контрол върху "ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП" АД по смисъла на параграф 1, т. 14, б. „а“ от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК, тъй като пряко притежава над 50 на сто от броя на гласовете в общото събрание на Дружеството.

Емитентът не е въвел специални мерки срещу злоупотреба с пряк или непряк контрол.

15.4. ОПИСАНИЕ НА ВСЯКАКВИ ИЗВЕСТНИ ДОГОВОРЕНОСТИ, ДЕЙСТВИЕТО НА КОИТО МОЖЕ ДА ДОВЕДЕ ДО ПРОМЯНА В КОНТРОЛА НА ПО-КЪСНА ДАТА

Към датата на изготвяне на настоящия Документ, на Дружеството не са известни споразумения, чието действие би довело до промяна в контрола в бъдещ момент.

16. СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

През разглеждания период и до датата на настоящия Документ няма сключени сделки между свързани лица съгласно стандартите, приети в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002.

Доколкото, съгласно Международен счетоводен стандарт 24, ключовият управленски персонал, в лицето на членовете на СД са свързани с Дружеството лица, то възнагражденията, за относимия исторически период и към датата на Документа, ако такива бяха изплащани, би могло да се разглеждат като сделки между свързани лица.

За разглеждания исторически период и към датата на Документа няма възникнали задължения, неуредени салда и други разчетни отношения между членовете на СД и Дружеството.

17. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ, ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ПЕЧАЛБИТЕ И ЗАГУБИТЕ НА ЕМИТЕНТА (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)

17.1. ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ ЗА МИНАЛИ ПЕРИОДИ

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД има изготвени и одитирани годишни финансови отчети за всяка една от годините, обхванати от историческата справка, съответно за 2017 г., 2018 г., 2019 г., 2020 г. и 2021 г.

Дружеството представя в КФН годишни и междинни финансови отчети, в съответствие с изискванията на чл. чл. 100н - 100о от ЗППЦК и спазва задължението за периодично разкриване на информация пред обществеността. Отчетите и Финансовата информация, съдържаща се в тях се изготвят в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане.

Съответната периодична и друга регулирана информация е оповестявана пред КФН, и пред обществеността посредством специализираната информационна агенция x3News и чрез интернет страницата на Дружеството www.cashterminal.eu

17.2. КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД не изготвя и не публикува отчети на консолидирана база.

17.3. МЕЖДИННА И ДРУГА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ

След датата на последния одитиран финансов отчет (към 31.12.2021 г.), „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД е публикувало междинна финансова информация към 31.03.2022 г. и към 30.06.2022 г.

Междинната финансова информация в Проспекта, която е към 30.06.2022 г. е на база неодитиран междинен финансов отчет на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД към 30.06.2022 г.

Като публично дружество, „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД текущо през годината изготвя междинни финансови отчети за всяко тримесечие и в съответствие с чл. 100о от ЗППЦК ги разкрива публично.

Изготвяните междинни финансови отчети не подлежат на задължителен одит и съответно „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД не ги представя за одитиране.

17.4. ПРОФОРМА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ

В настоящия Документ не е представена проформа финансова информация.

17.5. ОДИТИРАНА ИСТОРИЧЕСКА ГОДИШНА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ

Историческата годишна финансова информация в този Документ е била подложена на независим одит и тя дава вярна и обективна представа за Дружеството, в съответствие с приложимите стандарти.

Одиторските доклади за тази финансова информация не са били отказани от определените по закон одитори и не съдържат квалификации или откази. Няма друга информация от настоящия Документ, която да е била одитирана от законовите или други одитори.

17.6. ЗНАЧИТЕЛНА ПРОМЯНА ВЪВ ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ЕМИТЕНТА

Няма значителна промяна във финансовото състояние на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, която е настъпила след края на последния публикуван одитиран финансов отчет, съответно този към 31.12.2021 г., както и няма значителна промяна във финансовото състояние на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, която е настъпила след края на последния публикуван междинен финансов отчет, съответно този към 30.06.2022 г., до датата на настоящия Документ.

17.7. ПОЛИТИКА ПО ОТНОШЕНИЕ НА ДИВИДЕНТИТЕ

Дружеството няма приета от общото събрание или от СД дивидентна политика или друг акт, който да определя начина на разпределяне на печалбата. Решение за разпределението на печалбата се взема от общо събрание на акционерите.

През разглеждания период, до датата на настоящия Документ, Дружеството не е разпределяло дивиденди.

17.8. ПРАВНИ И АРБИТРАЖНИ ПРОИЗВОДСТВА

Към настоящия момент, както и по време на периода, обхващащ най-малко предишните 12 месеца, “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД не е и не е бил страна по държавни, правни или арбитражни производства (включително всякакви такива висящи производства или опасност за образуване на такива, за които е осведомено), които могат или са могли да имат значителни последици през близкото минало за Дружеството и/или за финансовото състояние или рентабилността му.

18. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ**18.1. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ**

Акционерният капитал на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД е 3 850 000 лв., разпределен в толкова на брой обикновени поименни безналични напълно изплатени акции с номинална стойност от 1 лев всяка. През периодът обхванат от историческата финансова информация и към датата на този Документ няма промяна в акционерния капитал и в броя на акциите, издадени от Дружеството.

Всички издадени от Дружеството акции са от един клас и представляват капитал.

“ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД не притежава собствени акции. Няма акции, притежавани или държани от името на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД.

Към датата на настоящия Документ няма издадени конвертируемите ценни книжа, отменяеми ценни книжа или ценните книжа с варианти.

Към датата на изготвяне на настоящия Документ не съществуват права или задължения за придобиване на уставен, но неемитиран капитал.

Информация за конкретните условия за увеличаване на капитала са представени в Част II (Документ за предлаганите ценни книжа) на Проспект за публично предлагане на привилегировани акции.

Няма капитал, който е под опция или е договорен условно или безусловно да бъде поставен под опция.

История на промените в акционерния капитал:

- Учредителния капитал на Дружеството е 250 000 лв., разпределен в същия брой акции с номинална стойност 1 лв.;
- Първоначално вписаният на 30.09.2009 г. размер на капитала в Търговския регистър е 62 500 лв. (25% от учредителния капитал);
- С вписване от 24.11.2009 г. пълният размер на учредителния капитал от 250 000 лв. е отразен по партидата на Дружеството в Търговския регистър;
- На 30.10.2014 г. в Търговския регистър е вписано увеличение на капитала на Дружеството от 250 000 лв. на 3 850 000 лв. чрез издаване на нови 3 600 000 броя акции с номинална стойност 1 лв., внесени под формата на непарична вноска, с предмет както следва:

А) вземанията на „РОСКАПИТАЛ ГРУП“ ЕООД към „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, възникнали на основание на допълнителни парични вноски, възлизащи на 3 300 000 лв. (три милиона и триста хиляди лева) към месец октомври 2014 г.;

Б) вземанията на „ЛАК КАПИТАЛ ГРУП“ ЕООД към „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, възникнали на основание на допълнителни парични вноски, възлизащи на 300 000 лв. (триста хиляди лева) към месец октомври 2014 г.

Непаричната вноска в капитала на Дружеството с посочения предмет е оценена по реда на чл. 72, ал. 2 от Търговския закон на обща стойност от 3 600 000 лв. (три милиона и шестстотин хиляди лева), съгласно вписано в Търговския регистър заключение за оценка на непарична вноска по Акт за назначаване на вещи лица № 20140924180900/25.09.2014 г.

250 000 лв. (двеста и петдесет хиляди лева) от капитала на дружеството представляват парични вноски, направени от акционерите.

18.2. УЧРЕДИТЕЛЕН ДОГОВОР И УСТАВ

Действащият [Устав](#) на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД е приет с решение на общото събрание на акционерите на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД, проведено на 21.05.2018 г. и изменен с решения на общото събрание на акционерите съответно от 29.06.2019 г. и 16.08.2021 г.

Актуалният устав на Дружеството е вписан по партидата на „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД в Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ. Регистрационният номер на вписването е 20210823143039.

Уставът е изцяло съобразен с изискванията на ЗППЦК и подзаконовите нормативни актове. В случай, че някои разпоредби на Устава, противоречат на [ЗППЦК](#) и [ТЗ](#), с предимство се прилагат законите

разпоредби, а при несъответствие между специалния закон (ЗППЦК) и общия закон (ТЗ), се прилага специалният.

18.2.1. ОПИСАНИЕ НА ПРЕДМЕТА НА ДЕЙНОСТ И ЦЕЛИТЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Предметът на дейност на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД е посочен в [чл. 4 от Устава](#) и касае извършването на следните дейности: пощенски парични преводи, извършвани от лицензиран пощенски оператор, предоставяне на услуги, свързани с платежни операции чрез технически устройства, търговия, производство и дистрибуция на самолети във всякакъв вид, ремонт, поддръжка, гаранционен и извънгаранционен сервиз, обучение на авиационни кадри както и всяка друга дейност, която не е забранена от закона.

Съгласно същия член от Устава, Дружеството има за цел да извършва собствена търговска или производствена дейност.

18.2.2. ОПИСАНИЕ НА ПРАВАТА, ПРЕФЕРЕНЦИИТЕ И ОГРАНИЧЕНИЯТА ЗА ВСЕКИ КЛАС АКЦИИ

Към датата на настоящия Документ, всички издадени от „ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП“ АД акции са от един клас.

След евентуалното издаване на привилегировани акции (Виж Документ за предлаганите ценни книжа – Част II от проспекта за публично предлагане на привилегировани акции), Дружеството ще има два класа акции (обикновени и привилегировани), които ще се различават по отношение на правата, които дават на притежателите им, до момента на конвертирането на привилегированите акции в обикновени.

Докато издадените към момента обикновени акции дават на притежателите им, право на един глас в общото събрание на акционерите, право на дивидент, право на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията, то при издаване на привилегировани акции, съгласно чл. 7 от Устава на Дружеството, те могат да са с гарантиран (включително кумулативен) и/или допълнителен дивидент, с привилегия за обратно изкупуване, както и с всички други привилегии, допустими от действащото законодателство.

Какъвто е и случая с настоящата Емисия, при издаване на привилегировани акции може да се предвиди тези акции да са без право на глас, както и условия за тяхното конвертиране в обикновени акции по инициатива на Дружеството и/или акционера.

Уставът на Дружеството не съдържа специфични разпоредби, относно правата на държателите на акции, различни от тези, предвидени в действащото законодателство.

18.2.3. ОПИСАНИЕ НА НАЧИНА, ПО КОЙТО СЕ СВИКВАТ ОБЩИТЕ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ВКЛЮЧИТЕЛНО УСЛОВИЯТА ЗА ДОПУСКАНЕ

Чл. 25 от [Устава](#) описва начина за свикване на Общо събрание на акционерите (ОСА). Общото събрание се свиква от Съвета на директорите или по искане на акционери, които притежават повече от три месеца акции, представляващи поне 5 (пет) на сто от капитала на Дружеството.

Свикването се извършва чрез покана, обявена в търговския регистър. Дружеството е длъжно да обяви поканата в търговския регистър и да я оповести при условията и по реда на [чл. 100т, ал. 1 и 3 ЗППЦК](#) най-малко 30 дни преди неговото откриване.

В поканата се посочва информацията съгласно изискванията на [ТЗ](#) и [ЗППЦК](#).

Поканата заедно с материалите на Общото събрание по [чл. 224 от ТЗ](#) се публикува на интернет страницата на Дружеството за времето от обявяването до приключването на Общото събрание. Информацията, публикувана на страницата на публичното дружество в Интернет, трябва да е идентична по съдържание с информацията, предоставена на обществеността.

Общото събрание включва акционерите с право на глас. Правото на глас се упражнява от лицата, вписани в централния регистър на ценни книжа (в случая ЦД), като лица с право на глас, 14 дни преди датата на Общото събрание. ЦД е длъжен да предостави на Дружеството списъци на лицата по [чл. 136, ал. 1 от ЗППЦК](#), по искане на лицето, овластено да управлява и представлява Дружеството.

Акционерите в Дружеството имат право да упълномощят всяко физическо или юридическо лице да участва и да гласува в Общото събрание, от тяхно име, включително членове на СД на дружеството, ако

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ – ЧАСТ I ОТ ПРОСПЕКТ ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ПРИВИЛЕГИРОВАНИ АКЦИИ – КОНСОЛИДИРАНА ВЕРСИЯ

акционерът изрично е посочил начина на гласуване по всяка от точките от дневния ред. Изискванията към формата и съдържанието на пълномощното са определени от [чл. 116, ал. 1 от ЗПЦК](#).

18.2.4. КРАТКО ОПИСАНИЕ НА ВСЯКА РАЗПОРЕДБА НА УСТАВА ИЛИ ДРУГИ ДОКУМЕНТИ НА ЕМИТЕНТА, КОИТО ВОДЯТ ДО ЗАБАВЯНЕ, ОТЛАГАНЕ ИЛИ ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА ПРОМЯНА В КОНТРОЛА ВЪРХУ ЕМИТЕНТА

Няма такива разпоредби в действащия Устав или други документи на Емитента.

19. ДОГОВОРИ ОТ СЪЩЕСТВЕНО ЗНАЧЕНИЕ

Дружеството няма договори от съществено значение, различни от договорите сключените в хода на обичайната дейност за двете години, непосредствено предхождащи датата на настоящия Документ.

20. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ (СЪГЛАСНО ДОПЪЛНЕНИЕ НА ТОЗИ ДОКУМЕНТ ОТ 16.08.2022 Г.)

20.1. НАЛИЧНИ ДОКУМЕНТИ

От датата на публикуване на този Регистрационен документ и в течение на нормалното работно време от 10 до 16 часа през седмицата (с изключение на събота, неделя и официалните празници), потенциалните инвеститори могат да получат достъп до следните документи:

- устав на Емитента;
- годишни одитирани финансови отчети за 2017 г., 2018 г., 2019 г., 2020 г. и 2021 г.;
- неодитирани междини финансови отчети към 30.06.2022 г., 30.06.2021 г. и 30.06.2020 г.;
- Проспект за публично предлагане на привилегировани акции и всички Допълнения към него
- всички документи, представени в този Консолидиран Регистрационен документ под формата на препратки,

съответно на адреса на управление на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД, София, бул. Мария Луиза 9-11, Бизнес център София-2000, ет. 5 и на адреса на „Дилингова Финансова Компания“ АД– гр. София, ул. “Калина Малина” № 8, ет. 1.

Съответният достъп до документите е възможен и посредством електронния адрес в Интернет на Емитента www.cashterminal.eu

20.2. ИНФОРМАЦИЯ ЧРЕЗ ПРЕПРАТКИ

В настоящия Документ са налице следните препратки към други документи и/или информация, както следва:

- [Неодитиран междинен отчет на Дружеството към 30.06.2022 г.](https://www.cashterminal.eu/investitor/files/2022/07/2/1-Opovestivane_MSS_30062022.pdf)
https://www.cashterminal.eu/investitor/files/2022/07/2/1-Opovestivane_MSS_30062022.pdf
- [Одитиран отчет на Дружеството към 31.12.2021 г.](https://www.cashterminal.eu/investitor/files/2022/03/3/485100YJ88LXXWKNQG24-20211231-BG-SEP.xhtml)
<https://www.cashterminal.eu/investitor/files/2022/03/3/485100YJ88LXXWKNQG24-20211231-BG-SEP.xhtml>
- [Неодитиран междинен отчет на Дружеството към 30.06.2021 г.](https://www.cashterminal.eu/investitor/files/2021/08/1/4-IntCapGr_Mejdinen_doklad_30.06.2021%20(1).pdf)
[https://www.cashterminal.eu/investitor/files/2021/08/1/4-IntCapGr_Mejdinen_doklad_30.06.2021%20\(1\).pdf](https://www.cashterminal.eu/investitor/files/2021/08/1/4-IntCapGr_Mejdinen_doklad_30.06.2021%20(1).pdf)
- [Одитиран отчет на Дружеството към 31.12.2020 г.](https://www.cashterminal.eu/investitor/files/2021/03/Opovestivane%20ГФО%202020%20-финал.pdf)
<https://www.cashterminal.eu/investitor/files/2021/03/Opovestivane%20ГФО%202020%20-финал.pdf>
- [Неодитиран междинен отчет на Дружеството към 30.06.2020 г.](https://cashterminal.eu/news2/doc/akcioneri/financial/2/2020_03.pdf)
https://cashterminal.eu/news2/doc/akcioneri/financial/2/2020_03.pdf
- [Одитиран отчет на Дружеството към 31.12.2019 г.](https://www.cashterminal.eu/investitor/files/2019/05/К-%20ГФО-Оповестяване%202019r.pdf)
<https://www.cashterminal.eu/investitor/files/2019/05/К-%20ГФО-Оповестяване%202019r.pdf>
- [Одитиран отчет на Дружеството към 31.12.2018 г.](http://www.x3news.com/?page=News&BULSTAT=200867847&MESSAGE_TYPE=1¤t=2)
http://www.x3news.com/?page=News&BULSTAT=200867847&MESSAGE_TYPE=1¤t=2
- [Одитиран отчет на Дружеството към 31.12.2017 г.](http://www.x3news.com/?page=News&BULSTAT=200867847&MESSAGE_TYPE=1¤t=2)
http://www.x3news.com/?page=News&BULSTAT=200867847&MESSAGE_TYPE=1¤t=2
- [Актуален устав на Дружеството](https://cashterminal.eu/investitor/other/os/%D0%A3%D0%A1%D0%A2%D0%90%D0%92_16.08.2021.pdf)
https://cashterminal.eu/investitor/other/os/%D0%A3%D0%A1%D0%A2%D0%90%D0%92_16.08.2021.pdf

Освен на посочените адреси в Интернет, цитираните документи са налични на адреса на управление на Дружеството, гр. София, бул. Мария Луиза 9-11, Бизнес център София-2000, ет. 5.

„ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД

РЕГИСТРАЦИОНЕН ДОКУМЕНТ – ЧАСТ I ОТ ПРОСПЕКТ ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ПРИВИЛЕГИРОВАНИ АКЦИИ – КОНСОЛИДИРАНА ВЕРСИЯ

ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД, в качеството му на емитент на ценните книжа, поема отговорността за пълнотата и точността на съдържащата се информация в Регистрационния документ и Допълнението към него.

Членовете на Съвета на директорите на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД декларират с подписите си, че доколкото им е известно, Регистрационният документ, включително Допълнението към него съдържа цялата информация относно Емитента, която е съществена в контекста на Предлагането, и не е пропуснато нищо, което може да се отрази върху точността или пълнотата ѝ.

В допълнение, съгласно чл. 89д, ал. 2 от ЗППЦК, членовете на Съвета на директорите на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД и представляващите „ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ” АД декларират с подписите си, че Регистрационния документ и Допълнението към него съответства на изискванията на Регламент (ЕС) 2017/1129, глава шеста от ЗППЦК и актовете по прилагането им. Те вярват в мненията, предположенията и намеренията, съдържащи се в Проспекта и Допълненията към него във връзка с Дружеството, като са достигнали до тях, след като са взети предвид всички важни обстоятелства въз основа на разумни допускания.

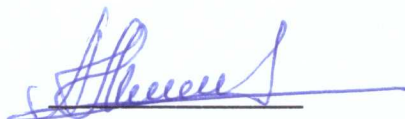
Членовете на Съвета на директорите на “ИНТЕРКАПИТАЛ ГРУП” АД ще бъдат отговорни заедно и поотделно за всякакви и всички вреди, причинени от погрешни, подвеждащи или непълни данни в Регистрационния документ и Допълнението към него.

За „Интеркапитал Груп” АД:



НАДЕЖДА БОГОЕВА

Представител на Изп. член на СД



АНСАР МАЗАЕВ

Представител на член на СД



ВАНЯ ЧЕРВЕНКОВА

Представител на член на СД

За „Дилингова Финансова Компания” АД:



НИКОЛАЙ МАРИНОВ

Изпълнителен директор



ПЛАМЕН ГАНЧЕВ

ПРОКУРИСТ