

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

На „ЕВРОКРЕДИТ „ ЕАД

към 30 септември 2009 година

1. Учредяване и регистрация

“ЕВРОКРЕДИТ” ЕАД е дружество, регистрирано в Пловдивски окръжен съд по Ф. Д. N1035/2006год. Единоличен собственик на капитала е: “ЕВРОЛИЗИНГ” ЕАД

Дружеството е с едностепенна система на управление - се управлява се и се представлява от Съвет на директорите и Изпълнителен директор.

Предметът на дейност на дружеството е: Финансово посредничество

2. Счетоводна политика

2.1. База за изготвяне

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Международните стандарти за финансови отчети /МСФО/, приети от съвета по международни счетоводни стандарти и интерпретациите, издадени от Постоянния комитет за разяснения към същия съвет, приложими към 30.09.2009 год.

Настоящият финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и/или пасиви до тяхната справедлива стойност.

Всички данни за 2009 и за 2008 години са представени в настоящия финансов отчет в хиляди лева.

2.2. Сравнителни данни

Някои от перата в Баланса, в Отчета за приходите и разходите и в Отчета за паричния поток, представени във финансовия отчет за 2008 година, в настоящия отчет са рекласифицирани с цел да се получи по-добра съпоставимост с данните за 2009 година.

2.3. Използване на приблизителни счетоводни оценки и предположения

Изготвянето на финансов отчет по МСФО изисква ръководството да направи някои приблизителни счетоводни оценки и предположения, които се отнасят до докладваните балансови активи и пасиви, оповестените условни активи и пасиви, както и до признатите разходи и приходи за периода. Реалните резултати биха могли да се различават от приблизителните счетоводни оценки.

2.4. Управление на финансовите рискове

Фактори на финансовите рискове

Дейността на дружеството е изложена на множество финансови рискове, включващи ефектите от промяната на валутните курсове, лихвените проценти по търговските и банковите кредити, залози срещу вземания и кредитни периоди предоставяни на клиентите.

2.4.1. Риск от курсови разлики

Дейността на дружеството се осъществява изцяло в България и понастоящем не е изложена на риск от курсови разлики поради това, че продава част от продукцията и стоките или получава такива и в долари на САЩ. Ръководството строго наблюдава и взема мерки за избягването на негативни последици от промените във валутните курсове.

2.4.2. Лихви по търговски и банков кредити

За текущата си дейност дружеството използва банков и търговски кредити. Банковите кредити се обезпечават със залози на материални запаси и дълготрайни активи и ипотеките на недвижими имоти. Годишната лихва по банковите кредити се фиксира и варира в рамките на 11-12 %. Търговските кредити са от дружеството майка и не се обезпечават, лихвата е фиксирана на 12%.

2.4.3. Кредитни рискове

Дружеството предоставя кредитни периоди на по-големите си клиенти от една седмица до 60 дни. То обезпечават своите вземания посредством задържане на документите по сделката до момента на издължаване на сумата от страна на клиента. От своя страна дружеството ползва кредитни периоди в рамките на 20 работни дни, предоставени му от неговите доставчици.

2.4.4. Ликвидност

Ръководството на дружеството поддържа достатъчно свободни парични наличности с цел осигуряване на постоянна ликвидност.

2.5. Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния баланс

2.5.1. Дълготрайните материални активи са оценени по цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителните разходи, извършени по придобиването им и намалени с размера на начислената амортизация и признатата обезценка. Земите, сградите, съоръженията и производственото оборудване, налични към 01.01.2009 година са представени по справедлива стойност, приета за проявената им стойност на придобиване минус натрупаната амортизация.

2.5.2. Дълготрайните нематериални активи са оценени по тяхната цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и признатата обезценка. Възприет е репоръчителния подход за последващото им водене.

2.5.3. Инвестиции налични за продажба на дружеството са оценени по цена на придобиване, тъй като не се търгуват на борсата и ръководството не разполага с надеждна информация за справедливата им стойност и не счита, че тя се различава съществено от отчетната им стойност.

2.5.4. Материалните запаси при тяхната покупка са оценявани по цена на придобиване. Оценката на потреблението им е извършвана по метода на средно претеглената цена. В края на годината те са оценени по по-ниската между нетната им продажна стойност и отчетната им стойност.

2.5.5. Вземанията в лева са оценени по стойността на тяхното възникване, а тези деноминирани в чуждестранна валута – по заключителния курс на БНБ към 30 септември 2009 год. и са намалени със стойността на признатата обезценка за несъбираеми и трудносъбираеми вземания. Обезценката е изчислена на база възрастов анализ на вземанията от датата на падежа до 31.12.2008 год., като са приложени следните проценти:

| | |
|----------------------------------|------|
| Срок на възникване над 90 дни - | 25% |
| Срок на възникване над 180 дни - | 50% |
| Срок на възникване над 270 дни - | 75% |
| Срок на възникване над 360 дни - | 100% |

2.5.6. Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност, а паричните средства, деноминирани в чуждестранна валута – по заключителния курс на БНБ към 30 септември 2009 год. За целите на съставянето на отчета за паричните потоци парите и паричните еквиваленти са представени като не блокирани пари в банки и в каса.

2.5.7. Като Разходи за бъдещи периоди са представени разходи, които са предплатени през настоящата, но се отнасят за следващата отчетна година.

2.5.8. Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация. На общо събрание на акционерите на „ЕВРОКРЕДИТ“ ЕАД от 30.07.2009г. е взето решение да се увеличи капитала на дружеството от 50 000лв. /педесет хиляди лева/ - на 900 000лв./деветстотин хиляди лева/.

Увеличението на капитала съгласно чл.19, ал.3 от Устава се извършва чрез емитиране на нови 17 000 /седемнадесет хиляди/ обикновени поименни акции с право на глас акции с номинална стойност по 50 лв. /педесет лева/ всяка една, които се разпределят безплатно между акционерите, съразмерно на участието им в капитала до увеличението, на обща стойност 850 000 лв./осемстотин и педесет хиляди лева/. Цялата нова емисия акции е записана от едноличния собственик на капитала на дружеството „ЕВРОЛИЗИНГ“ ЕАД, а именно : ЕТ „ДТ Елени-90-Димитър Тодоров“.

Увеличението на капитала е в размер на 850 000 лв./осемстотин и педесет хиляди лева/ за сметка на част от натрупаната и неразпределена печалба от 2006г., 2007г. и 2008г., а именно: 10 312,06лв./десет хиляди триста и дванадесет лева и шест стотинки/ от неразпределената печалба за 2006г., 541 996,27 лв./петстотин четиридесет и една хиляди деветстотин деведесет и шест лева и двадесет и седем стотинки/ от неразпределената печалба за 2007г., и 396 116,57лв. /триста деведесет и шест хиляди сто и шестнадесет лева и педесет и седем стотинки/ от неразпределената печалба за 2008г., като общата печалба за тези години е в размер на 948 116,57лв., от които 850 000лв. Отиват за увеличаване на основния капитал, 90 000лв. се разпределят във фонд „Резервен“, а 8 116,57лв. се разпределят като други резерви.

Основен акционер в дружеството е „ЕВРОЛИЗИНГ“ ЕАД с 100% участие в капитала.

2.5.9. Премии от емисии представляват разликата между емисионната и номиналната стойност на продадените акции.

2.5.10.Задълженията в лева са оценени по стойността на тяхното възникване, а тези, деноминирани в чуждестранна валута – по заключителния курс на БНБ към 30 септември 2009 година.

2.5.11.Провизии се признават при наличие на правно или конструктивно задължение по най-добрата приблизителна оценка на възможните икономически изгоди, които ще изтекат при погасяване на задължението към датата на финансовия отчет.

2.5.13.Обезщетения при пенсиониране

Съгласно българското законодателство и договорите с персонала, Дружеството е длъжно да изплаща обезщетения при пенсиониране на своите служители. При пенсиониране, всеки служител има право да получи сума в размер на две до седем брутни работни заплати, в зависимост от годините служба в дружеството. За 2008 год. не е изчислена настоящата стойност на задължението на основата на актуерна оценка от независими специалисти в тази област, тъй като средната възраст на персонала е 35 год. и в близко време не очакваме да настъпят събития, за които да провизираме суми.

2.6.Амортизация на дълготрайните активи

Амортизациите на дълготрайните материални и нематериални активи са начислявани, като последователно е прилаган линейният метод за периода на полезния живот. Не се начислява амортизация на земята и разходите за придобиване на дълготрайни активи. По групи активи са прилагани следните норми:

| | |
|---|-----|
| Административни и търговски сгради | 4% |
| Съоръжения | 4% |
| Машини и оборудване | 25% |
| Автомобили | 25% |
| Компютърна техника; периферни устройства; софтуер | 50% |
| Стопански инвентар | 15% |
| Други дълготрайни материални активи | 15% |
| Нематериални активи | 15% |

През годината не са извършвани промени в прилаганите методи и норми на амортизация в сравнение с предходната отчетна година.

Спазвайки изискванията на ЗКПО е изготвен Д.А.План, на база на който се регулира финансовия резултат за данъчни цели. Възприетите норми на амортизация на активите са в рамките на максимално допустимите, предвидени в ЗКПО и те са базата за изготвяне на Д.А.План.

Преносната стойност на дълготрайните активи се преглежда за евентуална обезценка при промяна в условията на тяхната експлоатация, което би довело до нейната невъзстановимост. При наличие на такива условия стойността им се намалява до тяхната възстановима стойност. Стойността на обезценката се отнася за сметка на преоценъчния резерв на актива.

2.7. Признаване на приходите и разходите

Приходите от продажби и разходите за дейността са начислявани в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането и признаването на приходите и разходите се извършва при спазване на изискването за причинна и следствена връзка между тях. Приходите в чуждестранна валута са отчетени по централния курс на БНБ към датата на начисляването им.

2.8. Данъчно облагане и отсрочени данъци

Съгласно българското данъчно законодателство дружеството дължи данък върху печалбата в размер на 10% върху облагаемата печалба съгласно данъчните правила на Закона за корпоративно подоходно облагане. За 2009 година в данъчното законодателство не е променен процента на корпоративния данък от 10%.

При преобразуване на счетоводната печалба в данъчно облагаема печалба се отчитат отсрочени данъчни активи и пасиви на основата на балансовия метод на задълженията. Отсрочените данъчни пасиви се признават в отчета за всички временни данъчни разлики. Отсрочените данъчни активи се признават само ако е вероятно тяхното възстановяване при наличието на облагаема печалба.

2.9. Доход на акция

Доходът на една акция е изчислен на база на нетната печалба за разпределение и средно претегления брой на обикновените поименни акции през отчетния период.

3. Дълготрайни материални активи

| | Земя и Сгради Хил.лв. | Машини и оборудване хил.лв. хил.лв. | Автомоби- ли и други хил.лв. | Разходи за ДМА Хил.лв. | Общо |
|----------------------------|-----------------------------|---|------------------------------------|------------------------------|------------|
| Отчетна стойност: | | | | | |
| Салдо на 01.01. 2009 | | | 148 | 2 | 150 |
| Постъпили | | | 38 | | 38 |
| Излезли | | | | | |
| Салдо на 30.09.2009 | | | 186 | 2 | 188 |
| Амортизация | | | | | |
| Салдо на 01.01.2009 | | | 16 | | 16 |
| Амортизация за периода | | | 26 | | 26 |
| Амортизация на излезлите | | | | | |
| Салдо на 30.09.2009 | | | 144 | | 146 |
| Преносна стойност | | | 144 | 2 | 146 |
| На 30.09.2009 | | | | | |

4. Дълготрайни нематериални активи

| | 30.09.2009 хил.лв. | 31.12.2008 хил.лв. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Програмни продукти към 01.01. по отчетна с/ст | 7 | |
| Движение през годината | | 9 |
| Натрупана амортизация | 1 | 2 |
| Обезценка | | |
| Програмни продукти към 30.09., нето | 6 | 7 |

Дълготрайните нематериални активи се състоят от програмни продукти, необходими за дейността на дружеството. В края на отчетния период дълготрайни нематериални активи по балансова стойност са 6 хил.лв.

5. Инвестиции налични за продажба

Дружеството не притежава обикновени поименни акции. През годината дружеството не е получило дивиденди.

6. Материални запаси

| | 30.09.2009 хил.лв. | 31.12.2008 хил.лв. |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Стоки за препродажба | 1 | 1 |
| Общо | 1 | 1 |

7. Вземания

| | 30.09.2009 хил.лв. | 31.12.2008 хил.лв. |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Вземания от клиенти | 4123 | 4510 |
| Вземания от свързани предприятия | | |
| Вземания - данъци | | |
| Други вземания | 540 | 345 |
| Общо | 4663 | 4855 |

8. Парични средства

| | 30.09.2009 хил.лв. | 31.12.2008 хил.лв. |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Парични средства в брой | 597 | 171 |
| Парични средства в сметки в банки | 1 | 11 |
| Общо | 598 | 182 |

9. Дългосрочни кредити

Дружеството има дългосрочни задължения по получен облигационен заем с падеж и договорена годишна лихва 8% плюс надбавка 500 базисни точки върху 6-месечен Euribor, но не по-малко от 8% . Изплащането на главницата е еднократно на падеж 14.12.2011г. Кредитът е обезпечен със залог върху вземания по лизингови вноски.

10. Отсрочени данъци

Дружеството няма отсрочени данъчни пасиви по балансовия метод на задълженията, на базата на сравняването на счетоводните и данъчните стойности на активи и пасиви.

11. Текущи пасиви

| | 30.09.2009 хил.лв. | 31.12.2008 хил.лв. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Задължения към доставчици | 1096 | 899 |
| Текуща част от облигационен заем | 1024 | 1002 |
| Задължения към финансови предприятия | 251 | 282 |
| Текуща част по получен търговски кредит | 1660 | 1581 |
| Други задължения | 74 | 20 |
| Задължения към персонала | 40 | 25 |
| Задължения към социалното осигуряване | 10 | 8 |
| Задължения за други данъци | 4 | 31 |
| Пасиви по отср.данъци | | |
| Общо | 4159 | 3848 |

12. Приходи от дейността

| | 30.09.2009 хил.лв. | 30.09.2008 хил.лв. |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Приходи от продажба на стоки | 3 | |
| Приходи от продажба на услуги | 6 | |
| Други приходи | 3 | |
| Приходи от лихви | 859 | 1286 |
| Други финансови приходи | 28 | |
| Общо | 1312 | 1286 |

13. Разходи за персонала

| | 30.09.2009 хил.лв. | 30.09.2008 хил.лв. |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Разходи за заплати | 346 | 147 |
| Разходи за социално осигуряване | 49 | 27 |
| Общо | 395 | 174 |

14. Финансови разходи

| | 30.09.2009 хил.лв. | 30.09.2008 хил.лв. |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Разходи за лихви | 217 | 158 |
| Др.разходи по фин.операции | 10 | 4 |
| Общо | 227 | 162 |

15.Разходи за данъци

Основни компоненти на разхода за данъци

| | 30.09.2009 хил.лв. | 30.09.2008 хил.лв. |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Текущ данъчен разход | | |
| Разход за данък | | |

Изравняване на данъчния разход с приложимата данъчна ставка

| | 30.09.2009 хил.лв. | 30.09.2008 хил.лв. |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Счетоводна печалба | 257 | 633 |
| Данък по действаща ставка 10% | | |
| Отсрочен данъчен актив | | |
| Разход за данък | | |

16.Дивиденди

През второто тримесечие на 2009г. има взето решение на Общо събрание на „ЕВРОКРЕДИТ“ ЕАД за разпределение на дивидент в размер на 350 хил.лв. към дружеството майка – „ЕВРОЛИЗИНГ“ ЕАД.

17.Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях

През третото тримесечие на 2009г са извършени следните по-съществени сделки със свързани лица

| Наименование | Сделка | Нетен резултат |
|----------------|---------------------------|----------------|
| Евролизинг ЕАД | /лихви по търговски заем/ | 112 хил.лв. |
| Евролизинг ЕАД | /услуги/ | 229 хил.лв. |

По извършените през годината сделки нямат необичайни условия и отклонения от пазарните цени. Към 30.09.2009 година дружеството е изплатило задължение в размер на 409 хил.лв.

18.Фундаментални грешки

За отразяване на фундаменталните грешки дружеството е приело препоръчителния подход.

През текущия период не е открита фундаментална грешка.

19. Условни активи и условни задължения

Към 30 септември 2009 год. дружеството не е предоставило гаранции на трети лица пред една търговска банка под формата на записи на заповед .

20. Поети ангажименти

През следващите два отчетни периода дружеството не се е ангажирало да инвестира.

21. Събития след датата на баланса

Няма коригиращи събития след датата на съставяне на финансовия отчет.

Дата: 30.09.2009

Съставител:



Изп. директор:


