

6. Нетен приход от лихви

в хиляди лева	30 Септември 2009	30 Септември 2008
Приходи от лихви по финансов лизинг	10,585	9,249
Амортизирана такса за обработка и управление по договори за финансов лизинг	828	557
Лихви по банкови сметки и други	1,523	
	12,936	9,806
Разходи за лихви по банкови заеми и по финансов лизинг	(7,178)	(7,085)
Амортизирана такса за обработка и управление по банкови заеми	(455)	(236)
	(7,633)	(7,321)
Нетен приход от лихви	5,303	2,485

7. Приходи от търговски операции, нетно

в хиляди лева	30 Септември 2009	30 Септември 2008
Приходи от операции с инвестиции и други финансови приходи	27	-
Разходи по операции с инвестиции и по валутни операции	(13)	-
Приходи от търговски операции, нетно	14	-

8. Приходи от такси и комисиони, нетно

в хиляди лева	30 Септември 2009	30 Септември 2008
Приходи от комисионни	1,429	2,006
Разходи за такси и комисионни	(144)	(323)
Приходи от комисиони, нетно	1,285	1,683

9. Други приходи, нетно

в хиляди лева	30 Септември 2009	30 Септември 2008
Приходи от продажба на стоки	(49)	128
Приходи от други продажби	166	53
Обезценка	(835)	
Други приходи, нетно	(718)	181

10. Административни разходи

в хиляди лева	30 Септември 2009	30 Септември 2008
Разходи за материали	36	140
Разходи за външни услуги	1,493	1,399
Заплати и социални разходи	815	786
Амортизации	61	113
Други	168	95
Общо	2,573	2,533

11. Данъци

Съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане, в сила от 1 Януари 2007 г., размерът на корпоративния данък е 10%.

12. Парични средства

в хиляди лева	30 Септември 2009	31 Декември 2008
Парични средства в брой	315	247
Разплащателни сметки	1,948	2,129
Общо	2,263	2,376

Разплащателните сметки са в:

Стопанска и инвестиционна банка АД; Булбанк АД; Райфайзенбанк (България) ЕАД;
Обединена Българска Банка АД; Емпорика Банк - България ЕАД; Пиреос България АД;
Българска Пощенска Банка АД, Алфа Банк

13. Нетна инвестиция във финансов лизинг

Нетната инвестиция във финансов лизинг се получава като разлика между брутната инвестиция във финансов лизинг, намалена с нереализирания финансов приход и начислената обезценка.

в хиляди лева	30 Септември 2009	31 Декември 2008
Брутна инвестиция във финансов лизинг	156,925	175,510
Нереализиран финансов доход	(23,085)	(28,716)
Нетни минимални лизингови плащания	129,307	146,794
Обезценка		
Нетна инвестиция във финансов лизинг	129,307	146,794

14. Вземания от клиенти и други търговски вземания

в хиляди лева	30 Септември 2009	31 Декември 2008
Вземания от свързани лица	3,561	2,389
Вземания от клиенти и доставчици	11,639	4,179
Доставчици по аванси	1,909	3,367
	17,109	9,935

15. Вземания от свързани лица

Вземанията от свързани лица представляват предоставени заеми на :

в хиляди лева	30 Септември 2009	31 Декември 2008
Еврохолд България АД	8,534	12,434
Eurolease Auto IFN S.A. Romania	2,568	3,175
Мобил Лизинг	73	
	11,175	15,609

16.Вземанията по предоставени заеми

в хиляди лева	30 Септември 2009	31 Декември 2008
Bulgarian Auto Lease Funding	15,883	1,076
Други предоставени заеми	2,122	2,120
	18,005	3,196

Съгласно сключени договори за подчинен дълг и за мостови кредит, „Евролийз Ауто” ЕАД отпуска средства на Bulgarian Auto Lease Funding, във връзка с финансиране дейността на „Евролийз Ауто Финанс” ЕООД.

„Bulgarian Auto Lease Funding” предоставя получените средства на „Евролийз Ауто Финанс” ЕООД, съгласно сключено Споразумение за финансиране на активи.

17.Дълготрайни активи

в хиляди лева	Компют ърна техника и софтуер	Офис обзавежда не	Транспортн и средства собствени	Други ДМА	Нематериа лни активи	Общо
Отчетна стойност:						
Салдо към 1 Януари 2009	83	55	208		112	458
Постъпили	4		300	20		324
Излезли			(344)			(344)
Салдо към 30 Септември 2009	87	55	164	20	112	438
Амортизация:						
Салдо към 1 Януари 2009	58	14	68		104	244
Начислена	19	6	32	1	3	61
Отписана			(61)			(61)
Салдо към 30 Септември 2009	77	20	39	1	107	244
Балансова стойност към 1 Януари 2009	25	41	140		8	214
Балансова стойност към 30 Септември 2009	10	35	125	19	5	194

18.Финансови активи за търгуване

Финансовите активи за търгуване включват предоставени средства за договорно управление на „Евро-Финанс” АД в размер на 26 хил. лева, акции, в размер на 996 хил.лв. и облигации Авто Юнион Груп ЕАД в размер на 510 хил.лв.

19. Други активи

в хиляди лева	30 Септември 2009	31 Декември 2008
ДДС за възстановяване	600	2,136
Авансови вноски корпоративен данък	415	439
Отсрочен данъчен актив		4
Други вземания	315	540
Съдебни и присъдени вземания	357	
	1,687	3,119

20. Банкови заеми

в хиляди лева	Договорен размер	Оригина лна валута	Лихвен %	30 Септември 2009	31 Декември 2008
Уникредит Булбанк	300	EUR	6m.Euribor+5.60%		12
Уникредит Булбанк	1,000	EUR	6m.Euribor+4.00%	936	1,231
Уникредит Булбанк	7,000	EUR	1m.Euribor+2.75%	10,422	12,490
Емпорика Банк	2,000	EUR	1m.Euribor+2.95%	2,786	3,175
Райфайзенбанк България	1,400	EUR	1m.Euribor+4.50%	801	1,311
Райфайзенбанк България	5,000	EUR	3m.Euribor+3.20%	5,489	7,322
СИ Банк	3,000	EUR	6m.Euribor+4.25%	2,003	2,950
СИ Банк	2,000	EUR	6m.Euribor+3.95%	1,734	2,377
СИ Банк	22,000	EUR	1m.Euribor+2.50%	27,993	36,146
Алфа Банк	10,000	EUR	1m.Euribor+2.60%	18,343	18,952
Пиреос България АД	7,000	EUR	3m.Euribor+2.75%	11,759	12,274
Общо				82,266	98,240

Справедливата цена на банковите заеми е близка до отчетната им стойност, тъй като те са с плаващ лихвен процент. Банките-кредиторки променят условията по дължимите лихви по заемите, с плаваща лихва в зависимост от пазарните условия, така че договорените лихвени проценти следват пазарните нива.

21. Заеми от други финансови и нефинансови институции

в хиляди лева	Оригинална валута	30 Септември 2009	31 Декември 2008
И Еф Джи Лизинг ЕАД	EUR	596	847
Райфайзен Лизинг България ООД	EUR		5
ДСК Ауто Лизинг ЕООД	EUR	148	-
Бългериан Ауто Лийз Фъндинг	EUR	14,853	52
Общо		15,597	904

22. Задължения по облигационен заем

Вид ценни книжа	Дата на емисия	Оригина лна валута	Размер в хил. евро	Купон	30 Септември 2009	31 Декември 2008
Корпоративни облигации	Юли 2006	EUR	3,000	6мес. EURIBOR + 3.5%	2,945	4,530
Корпоративни облигации	Април 2007	EUR	5,000	3мес. EURIBOR + 2.75%	9,823	9,840
Корпоративни облигации	Юни 2007	EUR	5,000	6мес. EURIBOR + 2.95%	9,933	9,773
Корпоративни облигации	Септември 2007	EUR	5,000	6мес. EURIBOR + 2.95%	9,744	9,939
Корпоративни облигации	Септември 2007	EUR	10,000	6мес. EURIBOR + 2.625%	14,610	19,872
Общо					47,055	53,954

23. Задължения към свързани лица.

„Евролийз Ауто” ЕАД има задължение към „Еврохолд България” АД, съгласно договор за заем, във връзка със сключен договор за банков кредит между „Еврохолд България” АД и „Уникредит Булбанк „АД за финансиране лизинговата дейност на „Евролийз Ауто Финанс” ЕООД. Срок за издължаване - 1г. От м.08.2009г. Договорът се реструктурира в обикновен дългосрочен заем към „Еврохолд България” АД.

24. Задължения към доставчици, данъчни задължения и други задължения

в хиляди лева	30 Септември 2009	31 Декември 2008
Задължения към клиенти по първоначални вноски	108	298
Задължения към доставчици	915	445
Текущи данъци	1,927	527
Задължения към персонала	89	41
Други задължения	720	114
Общо	3,759	1,425

25. Собствен капитал

а) Основен капитал

„Евролийз Ауто” АД е учредено с неопределен срок, първоначално с капитал 600,000 лв., разпределени в 600,000 поименни непривилегировани акции с номинална стойност 1лв. Първоначалните акционери са Еврохолд (България) АД (Правоприемник на Старком Холдинг АД) - 540,000 акции и ЗД Евроинс АД – 60,000 акции.

Със съдебно решение № 11 от 04.10.2006 г. е регистрирано увеличение на капитала на Групата на 1,500,000 лв.

Със съдебно решение № 15 от 04.05.2007 г. е регистрирано ново увеличение на капитала от 1,500,000 лв. на 4,500,000 лв. посредством издаването на 3,000,000 бр. нови, поименни, непривилегировани, налични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев. Същият е разпределен в 4,500,000 бр. акции с номинална стойност 1 лев.

На 18.07.2007 г. е проведено извънредно Общо събрание на акционерите на Евролийз Ауто АД, на което е взето решение за увеличаване на капитала на Групата за сметка на неразпределената печалба от 2006 г. от 4,500,000 лв. на 4,867,200 лв., посредством издаването на 367,200 бр. нови, неделими, поименни, непривилегировани, налични акции с право на глас с номинална стойност 1 лв.

С решение на Общото събрание на акционерите на Евролийз Ауто АД от 05.09.2007 г. капиталът на Групата се увеличава от 4,867,200 лв. на 9,000,000 лв. посредством издаването на 4,132,800 бр. нови, неделими, поименни, непривилегировани, налични акции с право на глас с номинална стойност 1 лв.

На редовно годишно събрание на Общото събрание на акционерите на “Евролийз Ауто” АД, проведено на 30.05.2008 г., се взе решение за увеличение капитала на Групата със средствата от неразпределената печалба от дейността за 2007г. Увеличението е в размер на 1 444 195 лв-посредством издаването на 1 444 195 (един милион, четиристотин четиридесет и четири хиляди, сто деветдесет и пет) нови, неделими, поименни, непривилегировани, налични акции с право на глас., с номинална стойност 1 лв.

С решение на Общото събрание на акционерите на Евролийз Ауто АД от 19.09.2008 г. капиталът на Групата се увеличава от 10,444,195 лв. на 15,500,000 лв., посредством издаването на 5,055,805 /пет милиона, петдесет и пет хиляди, осемстотин и пет /бр. нови, неделими, поименни, непривилегировани, налични акции с право на глас с номинална и емисионна стойност от по 1 /един/ лев.

На 27.03.2009г. по законоустановен ред Thames Capital Partners Limited, London прехвърля притежавания в Евролийз Ауто АД дял 33,33% на Еврохолд България АД. Едноличен собственик капитала става Еврохолд България АД.

	30 Септември 2009		31 Декември 2008	
	Брой акции	%	Брой акции	%
Еврохолд България АД	15,500,000	100	10,333,490	66,67
Thames Capital Partners Limited, London			5,166,510	33,33
Общо	15,500,000	100	15,500,000	100