

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

на "ЕВРОЛИЗИНГ" ЕАД

към 30 септември 2009 г.

1. Учредяване и регистрация

"ЕВРОЛИЗИНГ" е еднолично акционерно дружество, регистрирано в Пловдивски окръжен съд по фирмено дело N 3468/2003г.

Собственик на капитала е ЕТ, „ДИМИТЪР ТОДОРОВ – ЕЛЕНИ-90“ 100%

Дружеството е с едностепенна система на управление и се управлява от Съвет на директорите.

Предметът на дейност на дружеството е: Продажби при условие на финансов лизинг.

2. Счетоводна политика

2.1. База за изготвяне

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните счетоводни стандарти приети от Борда на Международните счетоводни стандарти, утвърдени в Република България с ПМС №21/04.02.2003 г., Закона за счетоводството в България и утвърдената от ръководството на дружеството счетоводна политика.

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

При изготвяне на финансовия отчет е осигурена нужната сравнимост между предходния и отчетния период.

2.2. Промени в счетоводните политики

През 2009 година няма промяна в счетоводната политика

2.3. Използване на приблизителни счетоводни оценки и предположения

Изготвянето на финансов отчет по Международните стандарти за финансови отчети 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 банкови кредити, залози срещу вземания и кредитни периоди, предоставяни на клиенти.

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 сключва лизингови договори и продава стоките си изцяло в български лева.

2.4.2. Лихви по търговски и банкови кредити

За текущата си дейност дружеството използва облигационен заем и банкови и търговски кредити. Банковите кредити се обезпечават със дълготрайни активи и ипотека на недвижим имот.

Лихвите са както следва:

- По кредит за придобиване на автомобил – 8,5%
- По овърдрафт кредит - 9,93 %
- Действащият купон по облигационния заем за целият му период е в размер на 10% /разпределен на 2 плащания годишно/. Плащанията се извършват в срок.

2.4.3. Кредитни рискове

Дружеството предоставя кредитни периоди на клиентите си от три месеца до една година, за лоялните си клиенти до две години. То обезпечават своите вземания посредством задържане на документите по сделката до момента на издължаване на сумата от страна на клиента при първоначални вноски. Съгласно лизинговия договор собствеността на стоката преминава в клиента при окончателното издължаване. От своята 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 закупната им стойност и допълнителните разходи, извършени по придобиването им и намалени с размера на начислената амортизация. Земите, сградите, съоръженията и производственото

оборудване, налични към 30.09.2009г., са представени по справедлива стийност, приета за проявената им стойност на придобиване минус натрупаната амортизация.

Стойностния праг, над който придобит актив се класифицира като дълготраен е 500 лв. Под този праг на същественост активите се отчитат като текущ разход за материали.

2.5.1.1. Последващи разходи по дълготрайните активи.

Последващо извършвани разходи се капитализират само в случай, че водят до увеличаване на икономическата изгода от използването на съответния актив, за когото са извършени. Всички останали последващи разходи се отчитат като текущи в отчета за приходите и разходите.

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

2.5.3. Стоките при тяхната покупка са оценявани по цена на придобиване. Оценката на потреблението им е извършена по метода на среднопритеглената цена. В края на периода те са оценени по по-ниската между нетната им продажна стойност и отчетната им стойност.

2.5.4. Вземанията в лева са оценени по стойността на тяхното възникване. Намалени със стойността на несъбираемите и трудно събираеми вземания. Обезценките се изчисляват на база възрастов анализ на вземанията като: обезценките се начисляват за вземанията със спрели плащания от 1/една година/ в размер на 25%.

2.5.5. Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност, а паричните средства, деноминирани в чужда валута – по заключителния курс на БНБ към 30.09.2009г. За целите на съставянето на отчета за паричните потоци парите и паричните еквиваленти са представени като неблокирани пари в банки и в каса.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- лихвите по получени инвестиционни кредити са включени като плащания към финансовата дейност;
- плащанията към доставчици за придобиване на ДМА са включени в паричния поток от инвестиционна дейност;

2.5.6. Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация. През четвъртото тримесечие на 2007 година с решение на ПОС от 20.12.2007 по ГД 700 от 2007г. основният капитал е увеличен от 1000 хил. лв. на 1344 хил. лв. разпределен на 1344 000 обикновенни поименни акции с право на глас с номинална стойност

1,00 лв., чрез имитиране на нови 344 000 обикновени поименни акции с право на глас с номинална стойност 1,00лв. Увеличението на капитала е за сметка на резервите и неразпределна печалба от минали години. Фонд „Резервен” е в размер на 138 750 лв. През 2008година не е правена промяна в капитала на дружеството.

2.5.7. Задълженията в лева са оценени по стойността на тяхното възникване, а тези, деноминирани в чуждестранна валута – по заключителния курс на БНБ към 30.09.2009г. Няма начислени провизии за задължения в баланса на дружеството.

2.5.8. Провизии се признават при наличие на правно или конструктивно задължение по най-добрата приблизителна оценка на възможните икономическите изгоди, които ще изтекат при погасяването към датата на финансовия отчет.

2.5.9. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в “ЕВРОЛИЗИНГ” ЕАД се основават на разпоредбите на Кодекса на труда, на разпоредбите на действащото осигурително законодателство .

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на настия персонал за пенсионното, здравно и срещу безработица осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено с осигурителния кодекс. През 2009г. размерът на вноската е в размер- 36,4% и съотношение (60:40).

Освен задължителното държавно обществено осигуряване съществуват законово създадени възможности за допълнително доброволно пенсионно и здравно осигуряване в доброволен фонд.

Дружеството не разполага с актюерска оценка на настоящата стойност на бъдещите задължения за пенсиониране съгласно изискванията на МСС 19, тъй като състава на персонала е на средна възраст около 35 години и в близко време не очакваме да настъпят събития, за които да се провизират суми.

2.5.10.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. Настоящата стойност на задължението по плана с определени доходи ще се изчисли на основата на актюерска оценка от независими специалисти в тази област въз основа на следните допускания:

- Норма на дисконтиране – 7% годишно
- Норма на растеж на заплатите – 5 % годишно.

В баланса на дружеството към 30.09.2009 г. са предвидени обезщетения при пенсиониране в размер на 3 хил.лв. Сумата не е променена в сравнение с 31/12/2008 , поради факта че не е променена възрастовата структура на персонала.

2.6. Амортизация на дълготрайните активи

Амортизацията на дълготрайните материални и нематериални активи са начислявани, като последователно е прилаган линейният метод за периода на полезния живот. Не се начислява амортизация на земите 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 и/или се включва в отчета за приходи и разходи.

2.7. Признаване на приходите и разходите

Приходите от продажбите 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 причина и следствена връзка между тях.

Финансовите приходи се признават ежемесечно за целия срок на договора с постоянен процент на възвръщаемост върху първоначалната инвестиция, на база на изчислени ануитетни вноски.

2.8. Данъчно облагане и отсрочени данъци

Съгласно българското данъчно законодателство дружеството дължи корпоративен данък в размер на 10 % върху облагаемата печалба.

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики. Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглеждат на всяка дата на финансовия отчет и се редуцират до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и ще се генерира достатъчно облагаема печалба, с които те да могат да бъдат приспаднати.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

2.9. Доход на акция

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

3. Дълготрайни материални активи

	Земя и Сгради Хил.лв.	Машини и оборудване хил.лв.	Автомоби- ли и други хил.лв.	Разходи за др. на ДМА Хил.лв.	Общо ДМА хил.лв.
Отчетна стойност:					
Салдо на 01.01. 2009	816		136	8	960
Постъпили			12		12
Излезли	6		2		8
Салдо на 30.06.2009	810		146	8	964
Амортизация					
Салдо на 01.01.2009	16		30		46

Амортизация за периода	9	17	26
Амортизация на излезлите		2	2
Салдо на 30.06.2009	25	45	70
Преносна стойност			
Салдо на 30.06.2009	785	101	894

Дълготрайни материални активи с балансова стойност 203 хил.лв. са заложили като обезпечение в полза на БУЛБАНК АД по предоставения на ЕВРОЛИЗИНГ ЕАД овърдрафт кредит.

4. Дълготрайни нематериални активи

	30.09.2009г	31.12.2008
	ХИЛ.ЛВ	ХИЛ.ЛВ
Програмни продукти към 01. януари по отчетна стойност	4	5
Права върху собственост към 01. януари по отчетна стойност	2	2
Движение през годината		1
Натрупана амортизация		2
Амортизация за периода	1	
Обезценка		
Програмни продукти към 30 юни , нетно	4	4
Права върху собственост към 30 юни , нетно	1	2

Дълготрайните нематериални активи се състоят от програмни продукти, необходими за дейността на дружеството, права върху собственост –търговски марки.

5. Дългосрочни инвестиции .

Създаване на дружество ЕВРОКРЕДИТ ЕАД с основен капитал 50 хил.лева. 100 % собственик на капитала на дружеството е ЕВРОЛИЗИНГ ЕАД.

6. Материални запаси

	30.09.2009г	31.12.2008
	ХИЛ.ЛВ	ХИЛ.ЛВ
Стоки за продажба	14	8
Общо	14	8

7. Вземания

Дружеството сключва обичайно договори за финансов лизинг. Дължимите вноски по договорите за финансов лизинг от клиенти се представят като вземане в размер на нетната инвестиция в лизинговия договор.

	30.09.2009г	31.12.2008
	хил.лв	хил.лв
Вземания от клиенти и доставчици, в т.ч.	479	467
Вземания, свързани с асоциирани и смесени предприятия	1660	1782
В т.ч. над 1 година	1660	1528
Други вземания в т.ч.	997	496
- над 1 година		
Общо	3136	2747

8. Парични средства

	30.09.2009г	31.12.2008
	хил.лв	хил.лв
Парични средства в брой	228	475
Парични средства в сметки в банки	6	1
Общо	234	476

9. Дългосрочни кредити

Дългосрочен кредит за придобиване на автомобил в размер на 21 хиляди лева падеж октомври 2011 година и ефективна годишна лихва 8,5%.

Облигационен заем в размер на 1944 хил. лева ; годишен лихвен процент 10% падеж на емисията октомври 2012 година. Амортизируема стойност към 30.09.2009година 2013 хил.лева.

10. Задължения по провизии няма начислени

11. Отсрочени данъци.

Видове отсрочени данъчни активи/пасиви	30.09.2009г	30.12.2008
	хил.лв	хил.лв
Отсрочени данъчни активи	31	30
Общо	31	30

12. Текущи пасиви

	30.09.2009г	31.12.2008
	хил.лв	хил.лв
Задължения към доставчици и клиенти	57	6
Текуща част на нетекущи задъл.-облигационен заем	176	176
Търговски заем от свързано предприятие		
Текуща част по получен кредит	336	352
Задължения към персонала	14	14
Задължения към социалното осигуряване	4	3
ДДС за внасяне		10
Задължения за други данъци	2	2
Други кредитори	3	8
Общо	592	571

Дружеството използва овърдрафт кредит за оборотни средства с разрешен размер до 350 хил.лева действието на договора за кредита е до 31/10/2009 към 30/09/2009 дружеството използва 320хил.лв.

Дружеството има разрешен овърдрафт по фирмена кредитна карта с използвани средства към 30/09/2009г - 16хил.лв

13. Приходи от дейността

	Период, завършващ на 30.09.2009г.	Период завършващ на 30.09.2008г.
	хил.лв.	хил.лв.
Продажба на стоки	348	636
Приходи от надценка по лизингови договори	77	96
Приходи от лихви	152	172
Предоставени услуги	135	127
Продадени ДМА	8	1
Приходи от участия в предприятия	350	350
Други приходи в т.ч. финансови	112	126
Общо	1182	1508

14. Разходи за материали

	Период, завършващ на 30.09.2009г. хил.лв.	Период завършващ на 30.09.2008г. хил.лв.
Основни материали	14	15
Горива	13	36
Ел.енергия	10	9
Канцеларски материали		4
Други	5	9
Общо	42	73

15. Разходи за външни услуги

	Период, завършващ на 30.09.2009г. хил.лв.	Период завършващ на 30.09.2008г. хил.лв.
Събмителни услуги	22	21
Авто услуги	6	4
Застраховки	12	9
Консултански услуги	6	6
Реклама	1	4
Наеми	23	30
Охрана	2	8
Поддръжка на сгради и техника	5	4
Данъци и такси		5
Други	12	9
Общо	89	100

16. Разходи за персонала

	Период, завършващ на 30.09.2009г. хил.лв.	Период завършващ на 30.09.2008г. хил.лв.
Разходи за възнаграждения	130	69
Разходи за осигуровки	22	12

Общо	152	81
------	-----	----

17. Разходи за провизии няма начислени.

18. Други оперативни разходи

В други оперативни разходи са представени разходите за:

Представителни разходи -24хил.лв.

Дарение – 4 хил.лв.

Комансировки – 10 хил.лв

Други - 6 хил.лв.

Разходи за дънъци в т.ч. общините – 10 хил.лв.

19. Финансови разходи

	Период, завършващ на 30.09.2009г. хил.лв.	Период завършващ на 30.09.2008г. хил.лв.
Разходи за лихви	197	30
Банкови такси	20	16
Общо	217	46

20. Разходи за данъци се начисляват в годишен аспект.

Изравняване на данъчния разход с приложимата данъчна ставка се прилага в годишен аспект.

	30.09.2009г. хил.лв.	30.09.2008г. хил.лв.
Счетоводна печалба	202	409
Данък по действаща ставка 10%	10 %	10%
Разход за данък		
Отсрочен данъчен актив		
Нетна печалба за периода	202	409

21. Доход на една акция се изчислява в годишен аспект .

	30.09.2009г.	30.09.2008г.
	хил.лв.	хил.лв.
Финансов резултат в хил.лв.	202	409
Среден брой акции	1344000	1344000
Доход на една акция в лева	0.1503	0.3043

22. Дивиденти

Към 30.09.2009 година е разпределен дивидент в размер на 118 хил.лв. От натрупаната печалба -112 хил.лв. и разпределение на фонд „Други резерви” – 6 хил.лв.

23. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях

Задълженията към свързани предприятия са по договор за временна финансова помощ , лихвата е 12% и е съобразена с пазарните условия . Отдаване под наем по договор на част от офисите собственост на „ЕВРОЛИЗИНГ” ЕАД на дъщерното дружество.

24. Условни активи и условни задължения


Условни активи и задължения дружеството няма.

25. Събития след датата на баланса

Не са установени коригиращи събития между датите на баланса и утвърждаването на финансовите отчети.

30.09.2009

Изготвил: ВАЛЕНТИНА ЧУМПАЛОВА



Ръководител: ГЕОРГИ МАТАНСКИ