

ГОДИШЕН ОТЧЕТ

за 2016 година

„Алианс Лизинг България“ АД

Съдържание:

- 1. Финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2016 година на „Алианс Лизинг България АД“ с доклад за независимия одитор**
- 2. Годишен доклад за дейността**

„Алианс Лизинг България“ АД

**Финансов отчет и Доклад за дейността
за годината, приключваща на 31 декември 2016**

С доклад на независимия одитор

Съдържание

Отчет за финансовото състояние	1
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	2
Отчет за промените в собствения капитал	3
Отчет за паричните потоци	4
Бележки към финансовия отчет	5

Доклад на независимия одитор

Доклад за дейността

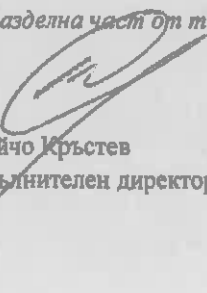
Отчет за финансовото състояние

В хиляди лева	Бележка	31 декември 2016	31 декември 2015 Презчислен*	31 декември 2014 Презчислен*
Активи				
Машини, съоръжения и оборудване	22	11,794	9,825	11,454
Нематериални активи	23	37	21	147
Нетна инвестиция във финансов лизинг	19	37,191	44,547	38,833
Вземания от клиенти и други търговски вземания	20	691	397	1,226
Материални запаси	21	2,868	1,893	2,451
Други активи	24	363	722	561
Парични средства	18	7,862	3,936	2,825
Общо активи		60,806	61,341	57,497
Собствен капитал				
Основен капитал	27	6,204	6,204	6,204
Премиян резерв		2,352	2,352	2,352
Неразпределена печалба		2,653	2,342	6,123
Общо собствен капитал		11,209	10,898	14,679
Пасиви				
Банкови заеми	25	44,780	45,897	37,708
Задължения към доставчици и други задължения	26	4,483	4,183	4,781
Отсрочен данъчен пасив	17	332	316	303
Текущ данъчен пасив		2	47	26
Общо пасиви		49,597	50,443	42,818
Общо пасиви и собствен капитал		60,806	61,341	57,497

* Виж Бележка 32

Бележките на страници от 5 до 49 са неразделна част от този финансов отчет.

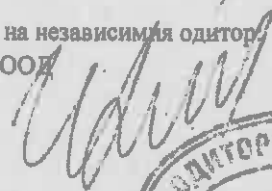

Цветелина Йорданова
Главен изпълнителен директор


Стойчо Кръстев
Изпълнителен директор

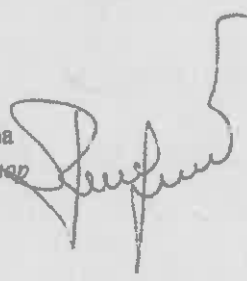

Милена Шопова
Финансов директор



Съгласно доклад на независимия одитор
КПМГ България ООД


Иван Андонов
Управител




Добринка Калоянова
Регистриран одитор

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

За годината, приключваща на 31 декември

В хиляди лева

	Бележка	2016	2015
			Препрчислен*
Приходи от лихви		2,868	3,467
Разходи за лихви		(1,246)	(1,516)
Нетен приход от лихви	12	1,622	1,951
Приходи от такси и комисиони	13	2,497	1,829
Разходи за такси и комисиони	14	(2,290)	(1,316)
Приход от оперативен лизинг		3,344	3,246
Разход за амортизация на транспортни средства по оперативен лизинг	22	(2,686)	(2,450)
Други приходи	15	2,002	1,186
Възстановени/ (начислени) провизии по съдебно дело	26	(15)	297
Загуба от обезценка на вземания по финансов лизинг и търговски вземания	19,20	(144)	(260)
Загуба от обезценка на материални запаси	21	(10)	(20)
Административни разходи	16	(2,038)	(2,475)
Печалба преди данъци		2,282	1,988
Разходи за данъци	17	(229)	(188)
Печалба за периода		2,053	1,800
Друг всеобхватен доход за периода			
Общо всеобхватен доход за периода		2,053	1,800

* Виж Бележка 32

Бележките на страници от 5 до 49 са неразделна част от този финансов отчет.


Цветелина Йорданова
Главен изпълнителен директор


Стойчо Кръстев
Изпълнителен директор


Милена Шопова
Финансов директор



Съгласно доклад на независимия одитор:
КПМГ България ООД

Иван Андонов
Управител



Добринка Калоянова
Регистриран одитор



Отчет за промените в собствения капитал

В хиляди лева	Бележка	Регистриран и капитал	Премия резерв	Неразпре- делена печалба	Общо собствен капитал
Баланс на 1 януари 2015, отчетен преди преизчисление (виж бележка 32)		6,204	2,352	5,932	14,488
Ефект от корекции на грешки	32	-	-	191	191
Баланс на 1 януари 2015, преизчислен		6,204	2,352	6,123	14,679
Общо всеобхватен доход за периода		-	-	1,800	1,800
Печалба за годината, преизчислена		-	-	1,800	1,800
Общо всеобхватен доход за периода		-	-	1,800	1,800
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал					
Дивиденди към акционери		-	-	(5,581)	(5,581)
Общо сделки с акционери		-	-	(5,581)	(5,581)
Баланс на 31 декември 2015, преизчислен		6,204	2,352	2,342	10,898
Баланс на 1 януари 2016		6,204	2,352	2,342	10,898
Общо всеобхватен доход за периода		-	-	2,053	2,053
Печалба за годината		-	-	2,053	2,053
Общо всеобхватен доход за периода		-	-	2,053	2,053
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал					
Дивиденди към акционери		-	-	(1,742)	(1,742)
Общо сделки с акционери		-	-	(1,742)	(1,742)
Баланс на 31 декември 2016		6,204	2,352	2,653	11,209

Бележките на страници от 5 до 49 са неразделна част от този финансов отчет.


Цветелина Йорданова
Главен изпълнителен директор


Стойчо Кръстев
Изпълнителен директор

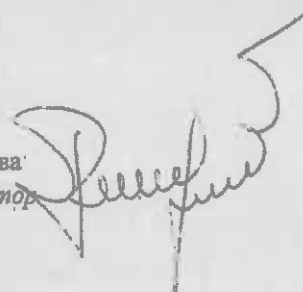

Милена Шопова
Финансов директор

Съгласно доклад на независимия одитор
КПМГ България ООД

Иван Андонов
Управител



Добринка Калоянова
Регистриран одитор



Отчет за паричните потоци

За годината, приключваща на 31 декември

В хиляди лева	Бележка	2016	2015 Презчислен*
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за годината след данъчно облагане		2,053	1,800
Корекции за:			
-Загуба от обезценки	19,20,21	154	280
-Възстановена/(начислена) обезценка от провизии за съдебно дело		15	(297)
-Амортизации	22,23	2,739	2,623
-Разходи за данък	17	229	188
-Разходи за начисления, свързани с персонала	16	184	262
		<u>5,374</u>	<u>4,856</u>
Изменение на:			
- Нетна инвестиция във финансов лизинг		7,250	(4,203)
- Вземания от клиенти и други търговски вземания		(370)	435
- Материални запаси		(985)	538
- Други активи		359	(161)
Промени в пасиви за основна дейност:			
- Задължения към доставчици и други задължения		1,121	(220)
Паричен поток от оперативна дейност		<u>7,375</u>	<u>(3,611)</u>
Платени данъци върху печалбата	17	(258)	(153)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		<u>12,491</u>	<u>1,092</u>
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Постъпления от продажба на машини, съоръжения и оборудване		4,447	2,015
Придобиване на машини, съоръжения и оборудване		(9,171)	(4,517)
Нетен паричен поток за инвестиционна дейност		<u>(4,724)</u>	<u>(2,502)</u>
Паричен поток от финансова дейност			
Изплатени заеми		(1,117)	(11,261)
Получени заеми		-	19,450
Платени дивиденди		(2,724)	(5,668)
Нетен паричен поток от финансова дейност		<u>(3,841)</u>	<u>2,521</u>
Нетно (намаление)/увеличение на пари и парични еквиваленти		3,926	1,111
Пари и парични еквиваленти на 1 януари	18	3,936	2,825
Пари и парични еквиваленти на 31 декември	18	<u>7,862</u>	<u>3,936</u>

* Виж Бележка 32

Бележките на страници от 5 до 49 са неразделна част от този финансов отчет.

Цветелина Йорданова
Главен изпълнителен директорСтойчо Кръстев
Изпълнителен директорМилена Шопова
Финансов директорСъгласно доклад на независимия одитор:
КПМГ България ООДИван Андонов
УправителДобринка Калоянова
Регистриран одитор

Бележки към финансовия отчет

1) Статут и предмет на дейност.....	6
2) База за изготвяне	6
3) База за измерване.....	6
4) Функционална валута и валута на представяне.....	6
5) Използване на приблизителни оценки и преценки	6
6) Значими счетоводни политики.....	7
7) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени.....	16
8) Управление на финансовия риск	18
9) Управление на капитала	26
10) Използване на преценки и предвиждания.....	26
11) Финансови инструменти.....	27
12) Нетен приход от ликвидности	30
13) Приходи от такси и комисиони.....	30
14) Разходи за такси и комисиони.....	30
15) Други приходи.....	30
16) Административни разходи	31
17) Данъци.....	32
18) Парични средства	33
19) Нетна инвестиция във финансов лизинг	33
20) Вземания от клиенти и други търговски вземания	35
21) Материални запаси.....	35
22) Машини, съоръжения и оборудване	36
23) Нематериални активи.....	37
24) Други активи.....	38
25) Банкови заеми.....	38
26) Задължения към доставчици и други задължения.....	39
27) Собствен капитал	39
28) Сделки със свързани лица	40
29) Оперативен лизинг	47
30) Ангажименти по одобрени сделки.....	47
31) Събития след датата на баланса	47
32) Корекция на грешки	47

Бележки към финансовия отчет

1) Статут и предмет на дейност

С вписване № 20080517112448 Дружеството е регистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията при Министерство на правосъдието под ЕИК 175200915. Адресът на управление на Дружеството е град София, община Подуяне, ул. Резбарска 5. Дружеството е лицензирано като финансова институция под регистрационен номер BGR00130 в регистъра на финансовите институции по чл.3а, от Закона за кредитните институции на Българска народна банка, в сила от 30.09.2014 г. и предоставя финансов и оперативен лизинг.

2) База за изготвяне

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния съвет на Дружеството на 27 март 2017 г.

3) База за измерване

Този финансов отчет е изготвен на базата на историческата стойност, с изключения на задължения по планове за дефинирани доходи, които са отчетени по настояща стойност на задълженията за дефинирани доходи.

4) Функционална валута и валута на представяне

Този финансов отчет е представен в Български лева (BGN), която е функционалната валута на Дружеството. Цялата финансова информация представена в лева е закръглена до хиляда, освен когато е посочено друго.

5) Използване на приблизителни оценки и преценки

Изготвянето на финансовия отчет според МСФО изисква Ръководството да прави преценки, приблизителни оценки и допускания, които влияят на прилагането на счетоводните политики и на активите, пасивите, приходите и разходите. Реалният резултат може да бъде различен от тези приблизителни оценки. Преразглеждането на счетоводните оценки се признава в периода, в който оценката е преразгледана, когато преразглеждането засяга този период, и в бъдещи периоди, ако преразглеждането оказва влияние на бъдещите периоди.

(а) Преценки

Информация за критични преценки, направени при прилагане на счетоводните политики, които имат най-значителен ефект върху признатите суми във финансовия отчет, се съдържа в следните бележки:

- Бележка 6(в) – такси и комисиони: дали Дружеството е агент или възложител по сделката;
- Бележка 19 – отписани вземания по договори за финансов лизинг и защо Дружеството счита, че е агент по сделката;
- Бележка 6(е) – класификация на лизинга.

(б) Несигурност в допусканията и оценките

Информация за несигурност в допусканията и оценките, за които има значителен риск да доведат до съществени корекции в следващата финансова година, се съдържа в следните бележки:

- Бележка 6(д) – обезценка на лизингови вземания: ключови допускания, на които се основават възстановимите стойности;

Бележка 6(з) – оценка до нетна реализируема стойност на материални запаси;

Бележки към финансовия отчет

5) Използване на приблизителни оценки и преценки (продължение)

Справедливи стойности

Някои от счетоводните политики и оповестявания на Дружеството изискват оценка на справедливи стойности за финансови и за не-финансови активи и пасиви.

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване на основен или най-изгоден пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване.

Приложението на МСФО 13 няма съществено влияние върху сумите отчетени в настоящият финансов отчет.

Когато оценява справедливата стойност на актив или пасив, Дружеството използва наблюдаеми данни, доколкото е възможно. Справедливите стойности се категоризират в различни нива в йерархията на справедливите стойности на базата на входящите данни в техниките за оценка, както следва:

- Ниво 1: котираны цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви.
- Ниво 2: входящи данни различни от котираны цени, включени в Ниво 1, които, пряко (т.е. като цени) или косвено (т.е. получени от цени), са достъпни за наблюдаване за актива или пасива.
- Ниво 3: входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаеми входящи данни).

Ако входящите данни, използвани за оценка на справедливата стойност на актива или пасива, могат да се категоризират в различни нива от йерархията на справедливите стойности, тогава оценката на справедливата стойност се категоризира в нейната цялост в това ниво от йерархията на справедливите стойности, чиято входяща информация е от значение за цялостната оценка.

Дружеството признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е станала промяната.

Повече информация за допусканията, направени при оценка на справедливите стойности, е включена в бележка 11.

6) Значими счетоводни политики

Значимите счетоводни политики представени по-долу са прилагани последователно във всички представени периоди.

(а) Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута на Дружеството по обменните курсове на датите на транзакциите.

Парични активи и пасиви, деноминирани в чужда валута, се преизчисляват във функционалната валута по обменния курс към отчетната дата. Не-парични активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност в чуждестранна валута, се преизчисляват във функционалната валута по курса на датата, на която справедливата стойност е определена. Непарични позиции, които се оценяват по историческа цена в чуждестранна валута, не се преизчисляват. От 1 януари 1999 година обменният курс на Българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR). Обменният курс е BGN 1.95583 / EUR 1.0.

Бележки към финансовия отчет

б) Значими счетоводни политики (продължение)

(б) Лихви

Лихвените приходи и разходи са признати в печалба или загуба. Те включват:

- Лихви по финансови активи и пасиви отчитани по амортизирана стойност;
- Неспечеленият финансов доход (лихва) представлява разликата между brutната и нетната инвестиция в лизинговия договор, като brutната инвестиция в лизингов договор е сумата на минималните лизингови плащания и негарантираната остатъчна стойност, начислена за лизингодателя. Приходите от лихви по лизингови операции (финансовият доход) се разпределят за срока на лизинговия договор и се признават на базата на периодична норма на възвращаемост от нетната инвестиция на лизингодателя.

(в) Такси и комисиони

Приходите от такси и комисиони се признават еднократно. Такива приходи от такси и комисионни включват приходи от застрахователно посредничество, администриране от името на свързани лица на лизингови договори, прехвърлени на тях, регистрация на превозни средства и префактурирани разходи като техническо обслужване и застраховане.

Дружеството получава приходи от такси за администриране на лизинговите договори прехвърлени съгласно Рамков договор за прехвърляне на вземания на Алианс Банк България АД.

Другите разходи за такси и комисиони като комисиони за доставчици и агенти се признават еднократно.

Ръководството смята, че следните фактори показват, че Дружеството действа като агент:

- Дружеството не запазва собствеността на стоките и услугите и не носи никаква отговорност по отношение на продадените/доставените стоки и услуги.
- Въпреки че Дружеството събира приходите от крайния клиент, целия риск е за сметка на доставчика на стоките и услугите.
- Дружеството не може да променя продажните цени, определени от доставчика, с повече от един процент.

За всички останали такси и комисиони Ръководството счита, че действа като принципал.

(г) Финансови активи и пасиви

Дружеството класифицира не-деривативните финансови активи в следните категории: заеми и вземания, включително, когато е уместно, нетна инвестиция във финансов лизинг, както и салда в банки, представени в позиция парични средства. Дружеството класифицира не-деривативните финансови пасиви като други финансови пасиви.

(i) Не-деривативни финансови активи и финансови пасиви – признаване и отписване

Дружеството първоначално признава заеми и вземания на датата, на която те са възникнали. Дружеството отписва финансов актив, включително вземания по договори за финансов лизинг, когато договорните права за паричните потоци от актива са погасени, или Дружеството прехвърли правата за получаване на договорените парични потоци от финансовия актив в сделка, според която значителна част от всички рискове и изгоди от собствеността на финансовия актив са прехвърлени, или нито прехвърля, нито задържа значителна част от всички рискове и изгоди от собствеността и не запазва контрол над прехвърления актив. Всяко участие в такъв отписан финансов актив, което е създадено или задържано от Дружеството, се признава като отделен актив или пасив.

Дружеството отписва финансов пасив, когато неговите договорни задължения са изпълнени, или са отменени, или са изтекли.

Бележки към финансовия отчет

б) Значими счетоводни политики (продължение)

г) Финансови активи и пасиви (продължение)

(i) *Не-деривативни финансови активи и финансови пасиви – признаване и отписване (продължение)*

Финансови активи и пасиви се компенсират и нетната стойност се представя в отчета за финансово състояние тогава и само тогава, когато Дружеството има правно основание да нетира сумите и има намерение или да урежда на нетна база, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

(ii) *Не-деривативни финансови активи и пасиви – оценяване*

Заеми и вземания

Тези активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко свързани разходи по сделката. След първоначално признаване те се оценяват по амортизирана стойност, по метода на ефективния лихвен процент. Получени заеми първоначално се признават по справедлива стойност, намалена със свързани с операцията разходи. След първоначалното признаване получените заеми се отчитат по амортизирана стойност.

(д) **Обезценка**

Обезценка на финансови активи отчитани по амортизирана стойност, включително нетна инвестиция във финансов лизинг

Дружеството взема предвид доказателства за обезценка на тези активи, както за конкретен актив, така и на колективно равнище. Всички индивидуално значими активи се проверяват за специфична обезценка. Тези, за които няма специфична обезценка, след това се проверяват колективно за обезценка, която е възникнала, но все още не е идентифицирана. Активите, които не са индивидуално значими, се проверяват колективно за обезценка.

Загубата от обезценка се изчислява поотделно за всяка конкретна експозиция на база рискова стойност на експозицията. Рисковата стойност на експозицията се определя като разлика между отчетната стойност на лизинговата сделка и възстановимата стойност на лизинговия актив. Възстановима стойност на лизинговия актив представлява разликата между отчетната стойност намалена със загубата при наличие на неизпълнение. Дружеството формира провизии за кредитен риск като произведение от изчислената рискова стойност и фиксиран процент за риск от загуби в зависимост от класификационната група на експозицията.

За всички редовни експозиции (0-30 дни) и без мерки по реструктуриране Дружеството начислява Колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби, включващи кумулативната сума на колективната обезценка, определена за експозиции, които не са обезценени на индивидуална база. Дружеството е възприело концепцията за "Очаквана загуба", при определянето на обезценката на портфейлна основа, като взема предвид очакваната вероятност за неизпълнение в едногодишен хоризонт. "Очаквана загуба" се определя като произведение от вероятността лизингополучателите да не изпълнят задълженията си за едногодишен период, загубата при наличие на неизпълнение, подложената на кредитен риск сума и срокът за потвърждаване на загубата.

Загуба от обезценка се признава в печалби и загуби и се отразява в корективна сметка. Когато Дружеството определи, че няма реалистична възможност за възстановяване на актива, съответните суми се отписват. Ако загубата от обезценка впоследствие намалее и намалението може обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на обезценка, тогава признатата преди загуба от обезценка се отразява обратно през печалбата или загубата.

Бележки към финансовия отчет

б) Значими счетоводни политики (продължение)

д) Обезценка (продължение)

Обезценка на лизингови вземания

Дружеството класифицира рисковите си експозиции текущо на база допуснат срок на забава спрямо договорените срокове на плащане в лизинговия договор. При наличие на обективни данни доказващи признаци за влошаване финансовото състояние на длъжника като прекомерна задлъжнелост, формиран отрицателен собствен капитал, много ниски показатели за ликвидност, наличие на изискуеми публични задължения към НАП, необслужвани кредити в ЦКР и др. или обстоятелства, които са довели до загуби или могат да доведат до загуби от бъдещи събития, Дружеството може по собствена преценка да класифицира конкретни експозиции в по-висока рискова класификационна група и да начисли провизии.

Когато Дружеството има повече от една експозиция към лица, които могат да се разглеждат като носители на общ риск, тези експозиции се класифицират в групата на лицето с най-висока степен на риск.

Оценката на финансовото състояние на длъжниците физически лица се базира на анализирана информация получена на база публично достъпни източници: Централен кредитен регистър, Национален осигурителен институт, Национална агенция по приходите, съдебна система и други източници.

Оценката на финансовото състояние на длъжниците юридически лица се базира на анализирана информация получена на база предоставена финансово счетоводна информация /когато това е предвидено в договора за финансов лизинг/ и/или публично достъпни източници: Централен кредитен регистър, Национален осигурителен институт, Национална агенция по приходите, Агенция по вписванията, промени в условията за икономическа свързаност, съдебна система и други източници. Оценката на финансовото състояние включва качествен и количествен анализ, които отчитат всички обстоятелства, които биха могли да засегнат погасяването на задълженията съгласно клаузите на договора за финансов лизинг.

Допълнително обезпечение на риска за конкретни лизингови договори е споразумение за гарантиране на остатъчна стойност на лизингов актив от трета страна и/или за обратно изкупуване и/или на база дисконтирана справедлива стойност на актив. Необходимостта от такова споразумение се определя от финансовото състояние на лизингополучателите и структурата на договора за лизинг.

Класифицирана рискова експозиция /към физически и/или юридически лица/ може да бъде прекласифицирана в по-нискорискова класификационна група в случай, че са погасени всички просрочия и експозицията отговаря на всички условия за съответната по-нискорискова класификационна група. Експозиции, по които има подписани споразумения за предоговаряне на условия по договора, които се изпълняват коректно от лизингополучателите и отговарят на условията на по-ниско рискова група могат да бъдат прекласифицирани в по-ниска класификационна група. Останалите предоговорени експозиции, по които не се изпълняват всички поети допълнителни ангажименти от страна на лизингополучателя не се прекласифицират в по-нискорискова група. През 2015 г. и 2016 г. няма нито един случай в Дружеството да е направена прекласификация на експозиция в по-нискорискова квалификационна група.

Обезценка на не-финансови активи

Към отчетната дата се извършва преглед на балансовите стойности на активите на Дружеството, различни от инвестиционни имоти, за да се определи дали съществуват индикации за обезценка. В случай, че такива индикации съществуват, се определя възстановимата стойност на актива. Възстановимата стойност на нематериалните активи, които все още не са на разположение за ползване, се определя на отчетната дата. Загуба от обезценка се признава в печалбата или загубата в случаите, в които балансовата стойност на актива или на обекта, генериращ парични потоци е по-висока от неговата възстановима стойност.

Бележки към финансовия отчет

б) Значими счетоводни политики (продължение)

(е) Лизинг

(i) Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг

При възникване на споразумение, Дружеството определя дали то е, или съдържа лизинг. При възникване или след повторна оценка на споразумение, което съдържа лизинг, Дружеството разделя плащания и други изисквани възнаграждения по това споразумение, на такива за лизинг, и такива за други елементи, въз основа на относителните им справедливи стойности.

(ii) Лизинг като лизингодател

Финансов лизинг

Дружеството представя финансов лизинг като лизингодател като вземане на стойност равна на нетната инвестиция във финансов лизинг, което включва минималните лизингови плащания, дължими по лизинговия договор, заедно с негарантираната остатъчна стойност, дисконтирани с лихвения процент присъщ на лизинга.

Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива.

Типичните показатели, които Дружеството разглежда, за да определи дали всички съществени рискове и изгоди са прехвърлени включват: настоящата стойност на минималните лизингови плащания в съпоставка със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срока на лизинговия договор в съпоставка с икономическия живот на отдадения под наем актив; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизингования актив в края на срока на договора за финансов лизинг. Всички останали лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

Минимални лизингови плащания

Минималните лизингови плащания са тези плащания, които лизингополучателят ще направи или може да бъде задължен да направи през срока на лизинговия договор. От гледна точка на Дружеството минималните лизингови плащания включват и остатъчната стойност на актива, гарантирана от трета, несвързана с Дружеството страна, когато има такова споразумение.

Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор

Прави се разграничение между начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор. Начало на лизинговия договор е по-ранната от двете дати - на лизинговото споразумение или на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор. Към тази дата:

- лизинговият договор е класифициран като финансов или оперативен лизинг; и
- в случай на финансов лизинг сумите, които трябва да бъдат признати в началото на срока на лизинговия договор, са определени.

Начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на наетия актив. Това е и датата, на която Дружеството признава първоначално вземането по лизинга.

Първоначална и последваща оценка

Дружеството признава вземане по финансов лизинг, в момента, в който договорът за лизинг започва, на стойност равна на нетната инвестиция в лизинга. Първоначалните преки разходи са включени в изчислението на вземането по финансов лизинг. През срока на лизинговия договор Дружеството

Бележки към финансовия отчет

б) Значими счетоводни политики (продължение)

(е) Лизинг (продължение)

(ii) Лизинг като лизингодател (продължение)

начислява финансов доход (приход от лихви по финансов лизинг) върху нетната инвестиция. Нетната инвестиция в договори за финансов лизинг се представя нетно, след обезценка, съгласно политиката за обезценка на финансови активи по амортизирана стойност. Определянето на обезценката по финансов лизинг е посочено в бележка б(д) по-горе.

ж) Оперативен лизинг

Активи, които Дружеството отдава на оперативен лизинг, са класифицирани като транспортни средства. Наемодателят продължава да притежава съществена част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив. Поради това този актив продължава да е включен в състава на неговите дълготрайни материални активи, като амортизацията му за периода се включва в текущите разходи на лизингодателя. Приходът от наеми от оперативния лизинг се признава като такъв в печалби и загуби за годината на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния лизинг. Първоначално направените преки разходи във връзка с договарянето на оперативния лизинг се добавят към балансовата стойност на отдадените активи и се признават на базата на линейния метод за срока на лизинга.

(з) Материални запаси

Материалните запаси представляват или активи придобити по договори за лизинг, които още не са предадени за ползване на клиента, или активи, върнати от нередовни платци (иззети активи). Те се отчитат по по-ниската стойност от цената на придобиване и нетната реализуема стойност.

Дружеството счита иззети активи като материални запаси, защото рисковете и ползите, свързани с актива, са прехвърлени в Дружеството. Обезценката на материалните запаси се извършва на база на групиране на активите при наличие на сходен признак.

Нетната реализуема стойност на материалните запаси, представляващи иззети активи от нередовни платци, се определя чрез експертна оценка. Оценка отчита колебанията в цените и себестойността на актива, които са в пряка връзка със събитията, настъпили до края на периода.

Сумата на всяка обезценка на материалните запаси до нетната реализуема стойност се признава като разходи за периода на обезценката.

Когато условията довели до снижаване на стойността на материалните запаси вече не са налице и е настъпила положителна промяна, тогава се предприема увеличение, което не може да превишава стойността на материалните запаси, които те са имали преди намалението.

Възстановяването на предишното намаление на отчетната стойност се отчита в увеличение на стойността на материалните запаси и като други приходи.

Материалните запаси представляващи активи, закупени във връзка с договори за лизинг и които още не са предадени за ползване на клиента, не се обезценяват, тъй като са предмет на вече сключен Договор за лизинг и датата на фактическото предоставяне на актива не е съвпаднала с края на отчетния период.

(и) Машини, съоръжения и оборудване

Машините, съоръженията и оборудването се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Когато в машините, съоръженията и оборудването се съдържат компоненти с различна продължителност на полезен живот, те се отчитат отделно.

Бележки към финансовия отчет

6) Значими счетоводни политики (продължение)

(и) Машини, съоръжения и оборудване (продължение)

Последващи разходи

Разходи възникнали, за да се подмени главен компонент на актив от машините, съоръженията и оборудването, който се отчита отделно, включително и разходи за инспекция и основен ремонт, се капитализират. Други последващи разходи се капитализират, само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива или полезния живот. Всички останали разходи се признават в печалба или загуба, в момента на възникването им.

Амортизации

Амортизацията се начислява в печалба или загуба на база линейния метод, въз основа на очаквания срок на полезен живот на машините, съоръженията и оборудването. Амортизацията на дълготрайните активи се начислява от месеца следващ месеца на въвеждането им в експлоатация.

Очакваните срокове на полезен живот за текущия и сравнителния период са както следва:

	2016		2015	
	Амортизационна	Години	Амортизационна	Години
	норма		норма	
Офис оборудване	50%	2	50%	2
Транспортни средства	16.7%	6	16.7%	6
Други	15%	6.6	15%	6.6

Остатъчна стойност

Дружеството определя остатъчната стойност на активите, отдадени на оперативен лизинг, в зависимост от вида и покупната цена на актива и продължителността на лизинговия договор и нулева остатъчна стойност на активите за собствена употреба.

(и) Нематериални активи

Софтуер и лицензи

Софтуерът и лицензите, придобити от Дружеството, се отчитат по цена на придобиване намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Последващи разходи

Разходи, свързани с поддръжката на нематериалните активи, се капитализират само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават като разход в момента на тяхното възникване.

Амортизация

Амортизацията се начислява в печалба или загуба на база линейния метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на нематериалните активи. Амортизацията на нематериалните активи се начислява от месеца следващ месеца на въвеждането им в експлоатация.

Очакваният срок на полезен живот е както следва:

	Амортизационна	Години
	норма	
Софтуер и лицензи	50%	2

Бележки към финансовия отчет

(б) Значими счетоводни политики (продължение)

(к) Провизии

Провизия се признава в Отчета за финансовото състояние, когато Дружеството има законово или договорно задължение, което е резултат от минало събитие и е вероятно да има изходящ поток от икономически облаги за уреждане на това задължение.

(л) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината представлява текущи и отсрочени данъци. Данъкът върху печалбата се признава в печалби и загуби, с изключение на този, отнасящ се за бизнес комбинации или за статии, които са признати директно в собствения капитал или в друг всеобхватен доход.

(i) Текущ данък

Текущият данък е очакваното данъчно задължение или вземане върху облагаемата печалба или загуба за годината, прилагайки данъчните ставки, влезли в сила, или по същество въведени към отчетната дата, и всички корекции за данъчни задължения или вземания за предходни години. Текущият данък включва също данъчни ефекти от дивиденди.

(ii) Отсрочен данък

Отсрочен данък се оценява по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за временните разлики, когато те се проявяват обратно, на базата на закони, които са в сила или са въведени по същество към отчетната дата.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират само ако има правно основание за приспадане на текущи данъчни активи и пасиви и те се отнасят до данъци върху печалбата, наложени от едни и същи данъчни власти.

Актив по отсрочени данъци се начислява за неизползваните данъчни загуби, кредити и приспадащи се временни разлики, доколкото е вероятно бъдеща облагаема печалба да бъде налична, срещу която те да могат да бъдат използвани. Отсрочените данъчни активи се преглеждат към всяка отчетна дата и се намаляват доколкото не е вероятно повече бъдеща изгода да бъде реализирана.

При определянето на текущия и отсрочения данък Дружеството взема предвид ефекта от несигурни данъчни позиции и дали допълнителни данъци или лихви може да са дължими. Дружеството смята, че начисленията за данъчни задължения са адекватни за всички отворени данъчни години на базата на оценката на много фактори, включително интерпретиране на данъчни закони и предишен опит. Тази оценка се основава на приблизителни оценки и допускания и може да включва преценки за бъдещи събития. Може да се появи нова информация, според която Дружеството да промени своите преценки за адекватността на съществуващите данъчни задължения; такива промени в данъчните задължения биха засегнали разхода за данъци в периода, когато такова определяне бъде направено.

(м) Доходи на наети лица

(i) Краткосрочни доходи на наети лица

Краткосрочните доходи на наети лица включват заплати и допълнително стимулиране и се отчитат като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена, ако Дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител и задължението може да се оцени надеждно.

Бележки към финансовия отчет

б) Значими счетоводни политики (продължение)

(м) Доходи на наети лица (продължение)

(ii) Планове с дефинирани вноски

Задълженията за вноски в планове с дефинирани вноски включват вноските в държавни институции и в задължителни пенсионни фондове, управлявани от частни управляващи дружества, съгласно правните изисквания или индивидуален избор. Задълженията за превеждане на вноски по планове с дефинирани вноски се признават като разходи, когато свързаните услуги се предоставят.

(iii) Дефинирани доходи

Задължението на Дружеството, по отношение на дефинирани доходи, е ограничено до законовото изискване да заплати на служителите сума, равна на две или шест месечни заплати при пенсиониране, в зависимост от трудовия стаж. Сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в текущия и предходни периоди, се прогнозира и тази сума се дисконтира с подходящ дисконтов процент, базиран на доходността към датата на отчитане на облигации с приемлив кредитен рейтинг, които имат падеж приблизителен до срока на задълженията на Дружеството, и които са деноминирани във валутата, в която се очаква да бъдат изплатени обезщетенията.

Изчислението на задълженията за дефинирани доходи се извършва всяка година от квалифициран актюер чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици. Дружеството определя нетния лихвен процент върху нетното задължение по план с дефинирани доходи, като прилага дисконтовия процент, използван в началото на периода за дисконтиране на задължението до нетно задължение по планове с дефинирани доходи.

Преоценките на нетното задължение по планове с дефинирани доходи, представляват актюерски печалби и загуби, които се признават в друг всеобхватен доход. Нетни разходи за лихви и други разходи, свързани с планове за дефинирани доходи, се признават в печалбата или загубата.

Бележки към финансовия отчет

7) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, са в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2016 г. и по-ранно прилагане е позволено, въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Дружеството не е приложило по-рано следните нови или променени стандарти при изготвянето на този финансов отчет.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК.

(i) МСФО 15 Приходи от договори с клиенти

МСФО 15 създава цялостна рамка за определяне на това дали, колко и кога да се признават приходи. Този стандарт изцяло покрива съществуващите насоки в текущите стандарти за признаването на приходите, включително МСС 18 Приходи, МСС 11 Договори за строителство и КРМСФО 13 Програми за лоялност на клиентите. МСФО 15 е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., с позволено по-ранно прилагане.

Въпреки че все още не е завършило първоначалната оценка на възможния ефект на МСФО 15 върху финансовия отчет на Дружеството, ръководството не очаква, че новият Стандарт, при първоначално прилагане, ще има значителен ефект върху финансовия отчет на Дружеството. Моментът на признаване и оценяването на приходите на Дружеството не се очаква да се променят при МСФО 15, поради характера на дейността на Дружеството и видовете приходи, които има.

Промени, издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК

(ii) МСФО 9 Финансови инструменти

Стандартът замества МСС 39, Финансови инструменти: Признаване и Оценяване. Въпреки че допустимите бази за оценка на финансови активи – амортизирана стойност, справедлива стойност в друг всеобхватен доход (ССДВД) и справедлива стойност в печалба или загуба (ССПЗ) – са сходни с МСС 39, критериите за класификация в подходящата категория за оценка са значително различни. Моделът на обезценка в МСФО 9 заменя модела за „възникналата загуба“ в МСС 39 с модел за „очаквана кредитна загуба“, което означава, че няма да е нужно да има събитие, свързано със загуба преди да се признае обезценка. МСФО 9 е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г., и позволява по-ранно прилагане. Дружеството в момента планира да прилага МСФО 9 първоначално от 1 януари 2018 г.

Дружеството не очаква МСФО 9 да има значим ефект върху финансовия отчет. Класификацията и оценяването на финансовите инструменти на Дружеството не се очаква да се променят при МСФО 9, поради характера на дейността на Дружеството и видовете финансови инструменти, с които то разполага. Въпреки това, Дружеството смята, че е възможно загубите от обезценка да се увеличат и да станат по-волатилни за активи в обхвата на модела за обезценка за очаквани кредитни загуби. Дружеството все още не е финализирано методологиите за обезценка, които ще прилага по МСФО 9.

Бележки към финансовия отчет

7) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени (продължение)

(iii) Изменения в МСФО 10 и МСС 28 - Продажба на активи или вноски под формата на активи между инвеститор и неговото асоциирано или съвместно предприятие

Дружеството не очаква измененията, при първоначално им прилагане, да имат значителен ефект върху финансовия отчет на Дружеството, тъй като то няма дъщерни дружества, асоциирани предприятия или съвместни предприятия.

Промени, издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от ЕК и съответно не са взети пред вид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от репонието за одобрение за прилагане на ЕК.

(i) Инициатива за оповестяване (Изменения на МСС 7)

Промените изискват оповестявания, които дават възможност на потребителите на финансовия отчет да оценят измененията на задълженията, произтичащи от финансова дейност, включващи както промени произтичащи от парични потоци, така и промени от непарични трансакции. Промените са в сила за годишните периоди, започващи на или след 1 януари 2017 г. с позволено по-ранно прилагане. За да изпълни новите изисквания за разкриване на информация, Дружеството възнамерява да представи равнение между началните и крайните салда по задължения с промените, произтичащи от финансова дейност.

(ii) МСФО 16 Лизинг

МСФО 16 въвежда единен, балансов счетоводен модел за лизингополучателите. Лизингополучателят признава актив за право на ползване, представляващ неговото право на ползване на базовия актив и задължението да извършва лизингови плащания. Счетоводното третиране от страна на лизингодателя продължава да бъде сходно на настоящия стандарт, т.е. продължава се класификацията на лизинга като финансов или оперативен. МСФО 16 заменя съществуващите до момента насоки за отчитане на лизинг, включително МСС 17 Лизинг, КРМСФО 4 Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг, ПКР-15 Оперативен лизинг-Стимули и ПКР-27 Оценка на съдържанието на операции, включващи правната форма на лизинг. Стандартът влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. Ранното приемане е разрешено за дружества, които прилагат МСФО 15 Приходи от договори с клиентите на или преди датата на първоначално прилагане на МСФО 16.

Дружеството започна първоначална оценка на потенциалния ефект върху финансовия отчет. Дружеството все още не определило количественото въздействие, което ще окаже приемането на МСФО 16 върху докладваните активи и пасиви. Количественият ефект ще зависи, както от избрани метод за преход, избраните възможности по избор и изключения за признаване, така и от всички допълнително сключени споразумения за лизинг. Дружеството очаква да оповести своя подход за преход и количествена информация преди приемането на стандарта.

Други изменения

Следните промени не се очаква да имат значително влияние върху финансовия отчет на Дружеството:

- *Признаване на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби (Изменения МСС 12)*
- *Класификация и оценяване на трансакции, свързани с плащания на база акции (Промени в МСФО 2)*
- *Изменения в МСФО 4: Прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти и МСФО 4 Застрахователни договори*
- *Изменения МСС 40 Трансфер на инвестиционни имоти*
- *КРМСФО 22 Сделки в чуждестранна валута и авансово плащане*
- *Годишните подобрения към цикъла МСФО 2014-2016 издадени на 8 декември 2016.*

Бележки към финансовия отчет

8) Управление на финансовия риск

Дружеството има експозиция към следните рискове възникващи от употребата на финансови инструменти:

- кредитен риск
- риск на остатъчната стойност
- ликвиден риск
- пазарен риск

(а) Кредитен риск

Дружеството е предимно изложено на кредитен риск от вземанията по лизингови вноски. Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения.

Политиката, която Дружеството е възприело с цел минимизиране на риска от неплащане, е да прави предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите, както и да изисква допълнителни обезпечения по лизинговите договори – застраховки на лизингованите активи, запазване на оригиналните документи за собственост върху имуществото, вписване на лизинговите договори в ЦРОЗ, поръчителство или запис на заповед от лизингополучателите или трети страни.

Концентрация на кредитен риск възниква от клиенти със сходни икономически характеристики, за които е възможно промени в икономиката или други условия да се отразяват едновременно върху тяхната възможност да посрещат задълженията си. Анализ на концентрация на кредитен риск по индустрии е показан в таблицата по-долу:

В хиляди лева	Бел.	2016	%	2015	%
Селско, ловно, горско и рибно стопанство		792	2.13%	1,138	2.56%
Добивна промишленост		465	1.25%	505	1.13%
Преработваща промишленост		931	2.50%	1,948	4.37%
Снабдяване с електрическа и топлинна енергия, газообразни горива и вода		1,074	2.89%	1,702	3.82%
Строителство		1,975	5.31%	2,775	6.23%
Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили и мотоциклети, на лични вещи и стоки за домакинството		16,277	43.77%	16,712	37.52%
Хотели и ресторанти		846	2.28%	482	1.08%
Транспорт, складиране и съобщения		4,240	11.40%	6,639	14.90%
Операции с недвижимо и движимо имущество, наемодателна дейност и бизнес услуги		1,097	2.95%	1,454	3.27%
Образование		1	0.00%	4	0.01%
Хуманно здравеопазване и социални дейности		371	1.00%	365	0.82%
Други дейности, обслужващи обществото и личността		4,542	12.21%	5,114	11.48%
Парично-финансови институции		439	1.18%	563	1.26%
Други финансови предприятия		94	0.25%	98	0.22%
Държавно управление		11	0.03%	14	0.03%
Домакинства		3,939	10.59%	5,019	11.27%
Нерезиденти		97	0.26%	15	0.03%
Общо	19	37,191	100.00%	44,547	100.00%

Бележки към финансовия отчет

8) Управление на финансовия риск (продължение)

(а) Кредитен риск (продължение)

Отчетната стойност на финансов лизинг и други финансови активи представлява максималната кредитна експозиция на Дружеството. Към датата на отчета за финансово състояние максималната кредитна експозиция се формира от следните финансови активи:

В лева	хиляди Бел.	Обща стойност преди обезценка (бруто)	Активи, с портфейл- на обезценка	Индивидуал- но обезценени активи (бруто)	Загуби от обезценка на индивидуал- но обезценени активи	Загуби от обезценка на портфейлно обезценени активи	Нетна балансова стойност
31 декември 2016							
Парични средства	18	7,862	7,862	-	-	-	7,862
Нетна инвестиция във финансов лизинг:	19	37,470	36,413	1,057	(110)	(169)	37,191
-Юридически лица		33,469	32,424	1,045	(107)	(151)	33,211
-Физически лица		4,001	3,989	12	(3)	(18)	3,980
Вземания от клиенти и други търговски вземания	20	3,401	691	2,710	(2,710)	-	691
Общо		48,733	44,966	3,767	(2,820)	(169)	45,744

В лева	хиляди Бел.	Обща стойност преди обезценка (бруто)	Активи, с портфейл- на обезценка	Индивидуал- но обезценени активи (бруто)	Загуби от обезценка на индивидуал- но обезценени активи	Загуби от обезценка на портфейлно обезценени активи	Нетна балансова стойност
31 декември 2015							
Парични средства	18	3,936	3,936	-	-	-	3,936
Нетна инвестиция във финансов лизинг:	19	44,758	42,411	2,347	(152)	(59)	44,547
-Юридически лица		40,211	38,102	2,109	(115)	(53)	40,043
-Физически лица		4,547	4,309	238	(37)	(6)	4,504
Вземания от клиенти и други търговски вземания	20	3,681	397	3,284	(3,284)	-	397
Общо		52,375	46,744	5,631	(3,436)	(59)	48,880

Бележки към финансовия отчет

8) Управление на финансовия риск (продължение)

(а) Кредитен риск (продължение)

Времева структура:

Времевата структура на Нетна инвестиция във финансов лизинг и Вземания от клиенти и други търговски вземания към датата на отчета, които не са обезценени, е както следва.

В хиляди лева	Нетна инвестиция във финансов лизинг		Вземания от клиенти и други търговски вземания	
	2016	2015	2016	2015
Непросрочени	33,791	38,316	419	293
от 1 – 30 дни	2,239	4,095	141	34
от 31 – 90 дни	-	-	63	-
от 91 - 360 дни	-	-	37	22
над 360 дни	-	-	31	48
Общо	36,030	42,411	691	397

Времева структура:

Времевата структура на Нетна инвестиция във финансов лизинг и Вземания от клиенти и други търговски вземания към датата на отчета, които са индивидуално обезценени, е както следва.

в хиляди лева	Нетна инвестиция във финансов лизинг				Вземания от клиенти и други търговски вземания			
	Нетна инвест иция 2016	Обезце нка 2016	Нетна инвест иция 2015	Обезце нка 2015	Вземания от клиенти и други търговски вземания 2016	Обезце нка 2016	Вземания от клиенти и други търговски вземания 2015	Обезце нка 2015
Непросрочени	178	5	1,373	27	-	-	-	-
от 1 – 30 дни	-	-	-	-	-	-	-	-
от 31 – 90 дни	1,083	22	789	16	-	-	-	-
от 91 - 360 дни	120	24	94	18	-	-	-	-
над 360 дни	59	59	91	91	2,710	2,710	3,284	3,284
Общо	1,440	110	2,347	152	2,710	2,710	3,284	3,284

Бележки към финансовия отчет

8) Управление на финансовия риск (продължение)

(б) Риск на остатъчната стойност

В следствие на дейността си Дружеството е изложено на риск от остатъчната стойност на лизингованите активи и стойност на иззетите активи, което е рискът Дружеството да не е в състояние да възстанови отчетната стойност на активите дадени на оперативен лизинг, при прекратяване на договора и отчетната стойност на вземанията по финансов лизинг, при прекратяване, когато лизингования актив следва да се върне на Дружеството (най-вече в случаите на предсрочно прекратяване на лизинга). В тези случаи рискът за Дружеството е да не успее да възстанови отчетната стойност на актива чрез директна продажба или повторно лизинговане.

Дружеството управлява риска от недостатъчност на остатъчната стойност, като изисква първоначални вноски от страна на клиентите по финансов лизинг, които се определят в зависимост от вида на актива, както и дали той е нов или втора употреба. За активите, отдадени на оперативен лизинг, Дружеството прави анализ за очакваната остатъчна стойност, за да определи наемните вноски и срока на договора, а там където е възможно, е сключило споразумения с доставчика за обратно изкупуване на активите.

Анализ на концентрацията на вземанията по финансов лизинг по видове активи към 31 декември е показан в таблицата по-долу:

В хиляди лева	2016	%	2015	%
Леки и лекотоварни автомобили	29,277	78.14	32,633	72.91
Тежкотоварни автомобили	5,820	15.53	7,076	15.81
Машини, съоръжение и оборудване	2,156	5.75	4,628	10.34
Други	217	0.58	421	0.94
Нетна инвестиция във финансов лизинг преди обезценка	37,470	100	44,758	100
Обезценка	(279)		(211)	
Нетна инвестиция във финансов лизинг след обезценка	37,191		44,547	

(в) Обезпечение

Нетната инвестиция във финансов лизинг е 100% обезпечена с активите и вземанията по договора за лизинг. 2% от търговските вземания са обезпечени с ипотека.

Нетната реализируема стойност на активите обезпечаващи вземанията по рискови класификационни групи е показана в таблицата по-долу:

В хиляди лева	2016		2015	
	Общо задължение на клиента	Нетна реализируема стойност	Общо задължение на клиента	Нетна реализируема стойност
2 рискова група	982	1,007	2,163	1,730
3 рискова група	3	4	7	5
4 рискова група	72	140	177	142
Общо:	1,057	1,151	2,347	1,877

Бележки към финансовия отчет

8) Управление на финансовия риск (продължение)

(г) Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът Дружеството да срещне трудности при обслужване на финансовите си задължения. Подходът на Дружеството за управление на ликвидния риск е да подsigури, във възможно най-голяма степен, че ще има на разположение достатъчно ликвидни средства за обслужване на падежиращите си задължения, както при нормални, така и при извънредни условия, без това да води до допълнителни загуби или репутационни рискове.

Ликвидността се следи текущо. През отчетната година Дружеството не е изпитвало недостиг на парични средства или други ликвидни проблеми, като такива не се очакват да настъпят през следващата финансова година.

Матуритетен анализ на финансови пасиви по остатъчни договорни парични потоци

В приложената по-долу таблица са представени недисконтираните парични потоци на финансовите пасиви на Дружеството на базата на най-ранната възможна дата на падеж. Брутният номинален паричен поток е договореният недисконтиран паричен поток от финансовия пасив или ангажимент, включващ главници и лихви.

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност	Брутен номинален паричен поток	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години
31 декември 2016						
Банкови заеми	44,780	46,240	51	92	135	45,962
Задължения към доставчици и други финансови задължения	4,483	4,483	4,483	-	-	-
Общо	49,263	50,723	4,534	92	135	45,962

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност	Брутен номинален паричен поток	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години
31 декември 2015						
Банкови заеми	45,897	47,640	65	125	1,103	46,347
Задължения към доставчици и други финансови задължения	4,183	4,183	3,163	-	-	1,020
Общо	50,080	51,823	3,228	125	1,103	47,367

Бележки към финансовия отчет

8) Управление на финансовия риск (продължение)

(г) Ликвиден риск (продължение)

В таблицата по-долу е представен анализ на активите и пасивите на Дружеството по матуритетни периоди на база на остатъчния срок от датата на отчета за финансово състояние до датата на реализиране на актива или уреждане на пасива:

В хиляди лева 31 декември 2016	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Общо
Активи						
Парични средства	7,862	-	-	-	-	7,862
Нетна инвестиция във финансов лизинг	1,181	2,432	10,615	22,925	38	37,191
Вземания от клиенти и други търговски вземания	691	-	-	-	-	691
Общо активи	9,734	2,432	10,615	22,925	38	45,744
Пасиви						
Банкови заеми	-	-	-	44,780	-	44,780
Задължения към доставчици и други финансови задължения	4,483	-	-	-	-	4,483
Общо пасиви	4,483	-	-	44,780	-	49,263
Нетна разлика	5,251	2,432	10,615	(21,855)	38	(3,519)
Кумулативна разлика	5,251	7,683	18,298	(3,557)	(3,519)	(7,038)

Дружеството ще поиска удължаване на срока на банковите заеми или погасителни планове за погасяване на главниците по банковите заеми.

В хиляди лева 31 декември 2015	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Общо
Активи						
Парични средства	3,936	-	-	-	-	3,936
Нетна инвестиция във финансов лизинг	1,220	2,498	10,779	30,046	4	44,547
Вземания от клиенти и други търговски вземания	397	-	-	-	-	397
Общо активи	5,553	2,498	10,779	30,046	4	48,880
Пасиви						
Банкови заеми	-	-	-	45,897	-	45,897
Задължения към доставчици и други финансови задължения	3,163	-	-	1,020	-	4,183
Общо пасиви	3,163	-	-	46,917	-	50,080
Нетна разлика	2,390	2,498	10,779	(16,871)	4	(1,200)
Кумулативна разлика	2,390	4,888	15,667	(1,204)	(1,200)	(2,400)

Бележки към финансовия отчет

8) Управление на финансовия риск (продължение)

(д) Пазарен риск

Валутен риск

„Алианс Лизинг България“ АД осъществява своята дейност във български лева /лв./ и евро /евро/. Ръководството счита, че при действащия в България фиксиран курс на българския лев към еврото, Дружеството е ограничило до минимум неблагоприятните последици от промяна на валутния курс. В таблиците по-долу са дадени активите и пасивите по балансова стойност, групирани по валути:

В хиляди лева	Български лева	Евро	Общо
31 декември 2016 г.			
Активи			
Парични средства	6,553	1,309	7,862
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	37,191	37,191
Вземания от клиенти и други търговски вземания	691	-	691
Общо активи	7,244	38,500	45,744
Пасиви			
Банкови заеми	-	44,780	44,780
Задължения към доставчици и други задължения	4,483	-	4,483
Общо пасиви	4,483	44,780	49,263
Нетна валутна позиция	2,761	(6,280)	(3,519)

В хиляди лева	Български лева	Евро	Общо
31 декември 2015 г.			
Активи			
Парични средства	1,677	2,259	3,936
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	44,547	44,547
Вземания от клиенти и други търговски вземания	397	-	397
Общо активи	2,074	46,806	48,880
Пасиви			
Банкови заеми	-	45,897	45,897
Задължения към доставчици и други задължения	4,183	-	4,183
Общо пасиви	4,183	45,897	50,080
Нетна валутна позиция	(2,109)	909	(1,200)

Бележки към финансовия отчет

8) Управление на финансовия риск (продължение)

(д) Пазарен риск (продължение)

Изложеност на лихвен риск

Финансовата позиция и паричните потоци на „Алианс Лизинг България“ АД са изложени на въздействието от промените на пазарните лихвени нива. Тъй като повечето активи носещи лихва /вземания по договори за финансов лизинг/ и съответно пасиви /заеми/ са с плаващ лихвен процент, Ръководството счита, че рискът е малък. Таблиците по-долу показва степента на лихвен риск за активите и пасивите на Дружеството към 31 декември 2016 г. и към 31 декември 2015 г.

В хиляди лева	Лихвоносни				Безлихвени	Общо
	1-месечна лихва	3-месечна лихва	6-месечна лихва	Фиксира на лихва		
31 декември 2016 г.						
Активи						
Парични средства	7,858	-	-	-	4	7,862
Нетна инвестиция във финансов лизинг	36,513	14	-	664	-	37,191
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	-	-	691	691
Общо активи	44,371	14	-	664	695	45,744
Пасиви						
Банкови заеми	-	25,230	19,550	-	-	44,780
Задължения към доставчици и други задължения	-	-	-	-	4,483	4,483
Общо пасиви	-	25,230	19,550	-	4,483	49,263
Нетна позиция	44,371	(25,216)	(19,550)	664	(3,788)	(3,519)
В хиляди лева	Лихвоносни				Безлихвени	Общо
	1-месечна лихва	3-месечна лихва	6-месечна лихва	Фиксира на лихва		
31 декември 2015 г.						
Активи						
Парични средства	3,935	-	-	-	1	3,936
Нетна инвестиция във финансов лизинг	42,396	24	-	2,127	-	44,547
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	-	-	397	397
Общо активи	46,331	24	-	2,127	398	48,880
Пасиви						
Банкови заеми	-	26,402	19,495	-	-	45,897
Задължения към доставчици и други задължения	-	-	-	-	4,183	4,183
Общо пасиви	-	26,402	19,495	-	4,183	50,080
Нетна позиция	46,331	(26,378)	(19,495)	2,127	(3,785)	(1,200)

Бележки към финансовия отчет

8) Управление на финансовия риск (продължение)

(д) Пазарен риск (продължение)

Анализ на чувствителността към лихвения риск

Паралелна промяна на лихвените нива със 100 базисни точки към 31 декември би увеличила (намалила) печалбата и загубата със сумите показани в таблицата по-долу. Анализът допуска, че всички други променливи, в т. ч. и валутните курсове са постоянни. Анализът е направен на същата база за 2015 година.

В хиляди лева

	100 базисни точки на паралелно покачване	100 базисни точки на паралелно понижение
31 декември 2016 г.		
Финансови активи	444	(444)
Финансови пасиви	(448)	448
Нетно	4	(4)

В хиляди лева

	100 базисни точки на паралелно покачване	100 базисни точки на паралелно понижение
31 декември 2015 г.		
Финансови активи	464	(464)
Финансови пасиви	(459)	459
Нетно	(5)	5

9) Управление на капитала

Политиката на Управителния съвет е да се поддържа достатъчна капиталова база, така че да се поддържа доверието на инвеститори, кредитори и на пазара като цяло и да може да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще. Целта на Съвета е да управлява баланса между по-високата възвращаемост, която е възможна с по-високо ниво на задлъжнялост (ливъридж), и ползите и сигурността от силна капиталова позиция.

През годината не е имало промени в политиките по управлението на капитала.

10) Използване на преценки и предвиждания

Загуби от обезценка на вземания по финансов лизинг

Вземанията по финансов лизинг, представени в Отчета за финансовото състояние като нетна инвестиция във финансов лизинг, се преглеждат за обезценка на база на политиката на Дружеството. Сумите за загуби от обезценка на вземания по лизинг, които Дружеството заделя за конкретно определени експозиции, се изчисляват въз основа на най-достоверната оценка за настоящата стойност на очакваните парични потоци.

При приблизителната оценка на тези парични потоци се правят допускания за финансовото състояние на длъжника и за нетната реализуема стойност на наличните обезпечения. Всеки обезценен финансов актив се разглежда по своето съдържание.

Бележки към финансовия отчет

11) Финансови инструменти

Счетоводен класификационен и справедлив стойности

Таблицата показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности. Не е включена информация за справедливите стойности ако балансовата стойност е разумно приближение на справедливата стойност.

31 декември 2016		Балансова стойност				Справедлива стойност			
Бел.		Нетна инвестиция във финансов лизинг	Заеми и вземания	Други финансови пасиви	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
<i>В хил. лева</i>									
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност									
19	Нетна инвестиция във финансов лизинг	37,191	-	-	37,191			36,886	36,886
20	Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	691	-	691				
24	Други активи	-	363	-	363				
18	Парични средства и парични еквиваленти	-	7,862	-	7,862				
	Общо	37,191	8,916	-	46,107			36,886	36,886
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност									
25	Банкови заеми	-	-	44,780	44,780				
26	Задължения към доставчици и други задължения	-	-	4,483	4,483				
	Общо	-	-	49,263	49,263				

Бележка към финансовия отчет

11) Финансови инструменти (продължение)

Счетоводни класификации и справедливи стойности (продължение)

Таблицата показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности. Не е включена информация за справедливите стойности ако балансовата стойност е разумно приближение на справедливата стойност.

31 декември 2015

В хил. лева

Финансови активи, които не се оценяват

по справедлива стойност

Нетна инвестиция във финансов лизинг

Вземания от клиенти и други търговски
вземания

Други активи

Парични средства и парични еквиваленти

Общо

Финансови пасиви, които не се оценяват

по справедлива стойност

Банкови засми

Задължения към доставчици и други

задължения

Общо

Бел.	Балансова стойност				Справедлива стойност		
	Нетна инвестиция във финансов лизинг	Засми и вземания	Други финансови пасиви	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
19	44,547	-	-	44,547			44,232
20	-	397	-	397			
24	-	722	-	722			
18	-	3,936	-	3,936			
	44,547	5,055	-	49,602			44,232
25	-	-	45,897	45,897			
26	-	-	4,183	4,183			
	-	-	50,080	50,080			

Бележки към финансовия отчет

11) Финансови инструменти (продължение)

(i) Йерархия на справедливите стойности

Справедливата стойност е определена като цена, която би била получена при продажбата на финансов актив или платена при прехвърлянето на финансов пасив в непринудена сделка между пазарни участници към датата на оценката.

Справедливата стойност на Нетна инвестиция във финансов лизинг е определена като бъдещите парични потоци са превърнати в единна текуща скотирана сума (настояща стойност) при използването на скотов процент. Ръководството вярва, че справедливата стойност на Нетната инвестиция във финансов лизинг не се отличава съществено от нейната балансова стойност.

Оценката на справедливата стойност на Нетна инвестиция във финансов лизинг е категоризирана като справедлива стойност от Ниво 3 на база на входящите данни за използваната техника за оценяване.

(ii) Техники за оценяване и значими ненаблюдаеми входящи данни

Следната таблица представя използваните техники за оценяване при определянето на справедливата стойност на Нетна инвестиция във финансов лизинг, както и използваните значими ненаблюдаеми входящи данни.

Техника за оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
- Дефиниране на класовете експозиции по дни просрочие. - Дискотиране на паричните потоци за всяка класификационна група с процент, с който се извършва прехвърлянето на вземания.	Процент, с който се прехвърлят вземания	Значителни увеличения (намаления) в дискоттовия фактор, без други промени, биха довели до значително по-ниски (по-високи) справедливи стойности.

Бележки към финансовия отчет

12) Нетен приход от лихви

В хиляди лева	2016	2015
Приходи от лихви		
Приходи от лихви	2,868	3,464
Лихви по депозити и банкови сметки	-	3
Общо приходи от лихви	2,868	3,467
Разходи от лихви		
Разходи за лихви по банкови заеми	(1,246)	(1,516)
Общо разходи за лихви	(1,246)	(1,516)
Общо приходи от лихви, нетно	1,622	1,951

13) Приходи от такси и комисиони

В хиляди лева	2016	2015
Приходи от комисиони по застраховане	1,104	765
Приходи от администриране на цесии	80	80
Приходи от комисиони за регистрация, маркировка и застраховка	470	551
Приходи от комисиони за техническо обслужване и застраховки	843	423
Приходи от такси за регистрация	-	10
Общо приход от такси и комисиони	2,497	1,829

14) Разходи за такси и комисиони

В хиляди лева	2016	2015
Разходи за комисиони за продажби	1,005	415
Разходи за комисионни за продажби агенти	106	121
Разходи за комисионни обслужване	16	10
Разходи за такси за техническо обслужване	451	298
Разходи за такси за застраховки	628	398
Разходи за такси за нотариална заверка	22	20
Разходи за такси за винетки	24	13
Разходи за такси за регистрация	17	18
Разходи за такси за ЦРОЗ	7	9
Разходи за такси за пътен данък	14	14
Общо разходи за такси и комисиони	2,290	1,316

15) Други приходи

В хиляди лева	2016	2015
Печалба от продажба на автомобили от оперативен лизинг	179	411
Печалба от продажба на автомобили от финансов лизинг	872	98
Приходи от прехвърлени вземания по договори за финансов лизинг	935	668
Приходи от съдебни спорове	16	9
Други приходи, нетно	2,002	1,186

Бележки към финансовия отчет

16) Административни разходи

В хиляди лева	2016	2015
Разходи за материали	21	25
Разходи за външни услуги	686	625
Заплати и социални разходи	1,077	1,105
Амортизации	53	173
Други	201	547
Общо административни разходи	2,038	2,475

През 2016 г., Дружеството е признало в Разходи за външни услуги, разходи за одиторски услуги в размер на 27 хил.лв. (2015 г. – 27 хил.лв.). Начислените за годината суми за услуги, извършени от регистрирания одитор на Дружеството, включват: независим финансов одит – 27 хил. лв. (2015 г. - 27 хил. лв.), данъчни консултации – 0 хил. лв. (2015 г.: 0 хил. лв.).

В разходи за заплати и социални разходи са отчетени задължения към персонала в размер на 195 хил. лв. (2015: 269 хил. лв.). Те се състоят от задължения по невзети отпуски в размер на 8 хил. лв. (2015 г. 4 хил. лв.), начисление за допълнително стимулиране на служителите в размер на 184 хил. лв. (2015 г. 262 хил. лв.) и задължение по план с дефинирани доходи в размер на 3 хил. лв. (2015 г. 3 хил. лв.). Броят на служителите за 2016г. е 29 (2015: 26).

Разходите за външни услуги се състоят от:	2016	2015
Правни такси, одити, консултации и абонаменти	476	403
Наем	108	111
Телефонни, пощенски и куриерски	18	21
Други	84	90
Общо разходи за външни услуги	686	625

Начисленото задължение за обезщетения при пенсиониране към 31 декември 2016 година възлиза на 3 хил. лв. (2015: 3 хил. лв.).

Движения в настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи

В хиляди лева	2016	2016
Настояща стойност на задълженията към 1 януари	3	2
Разходи за текущ стаж и лихви за периода	-	1
Настояща стойност на задълженията към 31 декември	3	3

Разходите са признати в административни разходи в ред заплати и социални разходи в отчета за Печалбата и загубата и другия всеобхватен доход.

Актюерски предположения

Приблизителният размер на задълженията се основава на актюерски доклад, при който се използвани следните параметри и предположения:

	2016	2015
Норма на дисконтиране:	2.31%	2.70%
% годишно нарастване на заплатите	3.00%	3.00%
% годишно текучество	15.68%	15.21%

Изчислението на задълженията по план с дефинирани доходи се влияе от промените в актюерските предположения преценки за ръста на смъртността изброени по-горе. Дата на пенсиониране: съгласно разпоредбите за прослужено време и възраст.

Бележки към финансовия отчет

17) Данъци

Съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане, размерът на корпоративния данък за 2016 г. е 10%. Разходът за данък се формира както следва:

В хиляди лева	2016	2015 *преизчислен
Текущ разход за данък		
- Данък за текущата година	(213)	(155)
- Ефект от корекция на грешки	-	(20)
Отсрочени данъци:		
- Отсрочени данъци от възникващи и усвоени временни разлики през текущия период	(16)	(12)
- Ефект от корекция на грешки	-	(1)
Разход за данък	(229)	(188)

Изчисляване на ефективна данъчна ставка

В хиляди лева	2016	2016	2015 *преиз- числен	2015 *преиз- числен
Печалба за периода		2,053		1,800
Общо разходи за данъци		229		188
Печалба преди данъци		2,282		1,988
Корпоративен данък, базиран на законовата данъчна ставка	10.00%	228	10.00%	199
Непризнати разходи за данъчни цели	-	-	-	-
Непризнати приходи за данъчни цели	0.04%	1	-0.55%	(11)
Общо данък за текущата година	10.04%	229	9.45%	188

Пасивите и активите по отсрочени данъци са оценени при данъчна ставка в размер на 10%, представляваща корпоративен данък върху печалбата за 2016 г. (2015 г.: 10%).

Дружеството няма непризнати отсрочени данъци. Салдата на признатите отсрочените данъци върху дохода принадлежат към следните балансови позиции:

	Активни		Пасивни		Нетно	
В хиляди лева	2016	2015 *преиз- числен	2016	2015 *преиз- числен	2016	2015 *преиз- числен
Машини и съоръжения и оборудване	(298)	(298)	641	634	343	336
Задължения по неизползвани отпуски	(163)	(144)	152	124	(11)	(20)
Нетни данъчни (активни)/пасивни	(461)	(442)	793	758	332	316

Бележки към финансовия отчет

17) Данъци (продължение)

Пасивът по отсрочени данъци възниква от разликата между счетоводната и данъчната амортизация. Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

В хиляди лева	Състояние към 31 декември 2015 *преизчислено	Признати през годината в печалба и загуба	Състояние към 31 декември 2016
Машини и съоръжения и оборудване	336	7	343
Задължения по неизползвани отпуски	(20)	9	(11)
Общо активи	316	16	332

В хиляди лева	Състояние към 31 декември 2014 *преизчислено	Признати през годината в печалба и загуба	Състояние към 31 декември 2015 *преизчислено
Машини и съоръжения и оборудване	330	6	336
Задължения по неизползвани отпуски	(27)	7	(20)
Общо активи	303	13	316

18) Парични средства

В хиляди лева	2016	2015
Парични средства в брой	4	1
Разплащателни сметки	7,858	3,935
Общо парични средства	7,862	3,936

19) Нетна инвестиция във финансов лизинг

В хиляди лева	2016	2015
Брутна инвестиция във финансов лизинг	40,858	49,265
Нереализиран финансов приход	(3,388)	(4,507)
Нетни минимални лизингови плащания	37,470	44,758
Обезценка	(279)	(211)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	37,191	44,547

Брутна инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

В хиляди лева	2016	2015
С падеж до 1 година	15,630	15,957
С падеж от 1 до 5 години	25,186	33,304
С падеж над 5 години	42	4
Брутна инвестиция във финансов лизинг	40,858	49,265

Бележка към финансовия отчет

19) Нетна инвестиция във финансов лизинг (продължение)

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

В хиляди лева	2016	2015
С падеж до 1 година	14,334	14,497
С падеж от 1 до 5 години	23,097	30,257
С падеж над 5 години	39	4
Нетни минимални лизингови плащания	37,470	44,758

Промяната на нетната инвестиция във финансов лизинг е дадена по-долу:

В хиляди лева	2016	2015
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 01 януари	44,547	41,052
Главници по нови лизингови договори	30,564	31,579
Падежирани главници по лизингови вноски	(16,332)	(10,612)
Трансферирани към Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	(1,874)
Прехвърлени вземания към Алианс Банк България	(21,309)	(15,387)
Нетни минимални лизингови плащания	37,470	44,758
Обезценка	(279)	(211)
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 31 декември	37,191	44,547

Трансфер към съдебни вземания

Всички лизингови договори с неизпълнение над 180 дни са провизирани на 100%. След предприемане на съдебни действия вземането по финансов лизинг се трансферира в съдебно вземане.

Прехвърляне на вземания по лизингови договори

Продажбата на финансов лизинг представлява лизингови вземания прехвърлени на свързано лице на или скоро след датата на сключване на лизинговия договор с клиента, със споразумение, където всички рискове и ползи от собствеността на финансовите активи се прехвърлят, а Дружеството продължава да обслужва лизингите от името на свързаното лице срещу фиксирана такса.

Нетните приходи от продажбата на вземания по лизингови договори и прихода от посредващото обслужване на тези лизинговите договори е както следва:

В хиляди лева	2016	2015
Нетна печалба от продажба (отчетени в позиция други приходи)	935	668
Приход за обслужването на прехвърлени лизингови договори (отчетени в позиция приходи от такси и комисиони)	80	80
Общо	1,015	748

Движението в обезценката на вземанията по финансов лизинг е показана в таблицата по-долу:

В хиляди лева	2016	2015
Обезценка на индивидуална база		
Салдо към 1 януари	(211)	(2,219)
Начислени за годината	(314)	(563)
Трансферирана към Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	1,874
Възстановени	246	697
Салдо към 31 декември	(279)	(211)

Бележки към финансовия отчет

20) Вземания от клиентите и други търговски вземания

В хиляди лева	2016	2015
Вземания по авансови вноски от доставчици	-	-
Съдебни вземания	2,661	3,298
Вземания по оперативен лизинг	568	234
Други вземания от клиенти	172	149
Обезценка	(2,710)	(3,284)
Салдо към 31 декември	691	397

Движението в обезценката на вземанията от клиенти и други търговски вземания е показана в таблицата по-долу:

В хиляди лева	2016	2015
Обезценка на индивидуална база		
Салдо към 1 януари	(3,284)	(3,355)
Начислени за годината	(90)	(404)
Трансферирани от нетна инвестиция във финансов лизинг	-	(1,874)
Възстановени	14	10
Отписани	650	2,339
Салдо към 31 декември	(2,710)	(3,284)

21) Материални запаси

В хиляди лева	2016	2015
Стоки	2,367	1,839
Иззети активи	-	54
Стоки на път	501	-
Салдо към 31 декември	2,868	1,893

Материалните запаси съдържат стоки и стоки на път, представляващи закупени активи предназначени за отдаване на лизинг по договори, които не са действащи към 31.12.2016 г. и иззети активи от лизингополучатели по лизингови договори с просрочия. През 2016 г. обезценката на материалните запаси (стоки) до нетната реализуема стойност е в размер на 10 хиляди лева (2015: 20 хиляди лева) няма възстановени обезценки в 2016 г. (2015: 0 лева).

Информация за иззетите от Дружеството активи, служещи като обезпечение по лизингови договори, е представена в следващата таблица:

Иззети активи, получени чрез придобиване на обезпечение

В хиляди лева	2016	2015
Леки автомобили	-	106
Общо	-	106

Политика на Дружеството е да следи за навременна реализация на обезпеченията. Съгласно вътрешните правила на Дружеството цената на иззетите активи се наблюдава и преразглежда през два месеца. Иззетите активи се продават или лизинговат повторно на трети лица.

Бележки към финансовия отчет

22) Машини, съоръжения и оборудване

(а) Сравнение на измененията в балансовата стойност

	Машини и оборудване	Офис обзавеждане	Транспортни и средства собствени	Транспортни и средства Оперативен лизинг	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Отчетна стойност					
Баланс към 1 януари 2016	178	51	352	16,018	16,599
Придобити активи	2	-	-	9,125	9,127
Трансфериран от материални запаси	-	-	27	-	27
Продадени като финансов лизинг на трети клиенти	-	-	-	(6,910)	(6,910)
Отписани активи	-	-	(20)	-	(20)
Баланс към 31 декември 2016	180	51	359	18,233	18,823
Амортизация					
Баланс към 1 януари 2016, преизчислен	171	50	244	6,309	6,774
Амортизация за годината	6	1	18	2,686	2,711
Продадени като финансов лизинг на трети клиенти	-	-	-	(2,436)	(2,436)
Отписани активи	-	-	(20)	-	(20)
Баланс към 31 декември 2016	177	51	242	6,559	7,029
Балансова стойност					
Към 1 януари 2016, преизчислена	7	1	108	9,709	9,825
Към 31 декември 2016	3	-	117	11,674	11,794

Към дълготрайните активи са заведени автомобили, за които има сключени договори за оперативен лизинг. Към 31.12.2016 г. има 235 действащи договора за оперативен лизинг (2015 г.: 230 действащи договора).

	Машини и оборудване	Офис обзавеждане	Транспортни и средства собствени	Транспортни и средства Оперативен лизинг	Общо
<i>В хиляди лева</i>					
Отчетна стойност					
Баланс към 1 януари 2015	174	51	352	17,979	18,556
Придобити активи	4	-	-	4,507	4,511
Продадени като финансов лизинг на трети клиенти	-	-	-	(6,468)	(6,468)
Баланс към 31 декември 2015	178	51	352	16,018	16,599
Амортизация					
Баланс към 1 януари 2015, преизчислен	160	48	216	6,678	7,102
Амортизация за годината	11	2	28	2,450	2,491
Продадени като финансов лизинг на трети клиенти	-	-	-	(2,819)	(2,819)
Баланс към 31 декември 2015, преизчислен	171	50	244	6,309	6,774
Балансова стойност					
Към 1 януари 2015, преизчислена	14	3	136	11,301	11,454
Към 31 декември 2015, преизчислена	7	1	108	9,709	9,825

Бележки към финансовия отчет

22) Машини, съоръжения и оборудване (продължение)

(б) Заложени активи

Към 31.12.2016 г. активи, отдадени на оперативен лизинг са обезпечение по кредит от Алианц Банк България АД в размер на 7,705 хил. лева и по кредит от Хипо Ное Групе АГ в размер на 3,180 хил. лева.

Към 31.12.2015 транспортни средства, отдадени на оперативен лизинг са обезпечение по кредит от Алианц Банк България АД в размер на 5,993 хил. лева и по кредит от Хипо Ное Групе АГ в размер на 3,159 хил. лева.

(в) Транспортни средства по оперативен лизинг

Очакваните наемни вноски от оперативния лизинг са, както следва:

В хиляди лева	2016	2015
До 1 година	3,045	3,160
От 1 до 5 години	5,044	4,026
Общо	8,089	7,186

23) Нематериални активи

В хиляди лева	Нематериални активи	Общо
Отчетна стойност		
Баланс към 1 януари 2016	397	397
Придобити активи	44	44
Баланс към 31 декември 2016	441	441
Амортизация		
Баланс към 1 януари 2016	376	376
Амортизация за годината	28	28
Баланс към 31 декември 2016	404	404
Балансова стойност		
Към 1 януари 2016	21	21
Към 31 декември 2016	37	37

В хиляди лева	Нематериални активи	Общо
Отчетна стойност		
Баланс към 1 януари 2015	391	391
Придобити активи	6	6
Баланс към 31 декември 2015	397	397
Амортизация		
Баланс към 1 януари 2015	244	244
Амортизация за годината	132	132
Баланс към 31 декември 2015	376	376
Балансова стойност		
Към 1 януари 2015	147	147
Към 31 декември 2015	21	21

Бележки към финансовия отчет

24) Други активи

В хиляди лева

	2016	2015 *преизчислен
ДДС за възстановяване	-	129
Разходи за бъдещи периоди	41	45
Разчети по щети за оперативен лизинг	28	37
Разчети за застраховка гражданска отговорност	61	60
Разчети застраховка каско	128	441
Разчети за местен данък	-	4
Разчети по споразумения	105	6
Общо	363	722

25) Банкови заеми

Банка Кредитор	Разрешен размер	Валута	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>				
Алианц Банк България АД	13,500	EUR	25,230	26,402
Хипо Ное Групе АГ	10,000	EUR	19,550	19,495
Общо			44,780	45,897

Основните параметри на заемите от банки са дадени в следната таблица:

Банка Кредитор	Дата на сключване	Дата на падеж	Лихвен процент	Схема на погасяване	Обезпечение
<i>В хиляди лева</i>					
Алианц Банк България АД	19.08.2013	25.06.2017	3M LIBOR + 2.85%	Еднократно на падеж	Залог на вземания, залог на активи
Хипо Ное Групе АГ	16.02.2015	16.02.2017	6M EURIBOR + 2.65%	Еднократно на падеж	Залог на вземания, залог на активи

Договорът за кредит с „Хипо Ное Групе“ АГ е удължен до 16.02.2018 г. съгласно анекс от 26.01.2017 г.

Договорът за кредит с „Алианц Банк България“ АД е удължен до 25.11.2018 г. съгласно анекс от 10.02.2017 г.

В съответствие с условията по договор за банков кредит с „Хипо Ное Групе“ АГ, плащанията на банков кредит към „Хипо Ное Групе“ АГ трябва да са пропорционални на плащанията по банков кредит с „Алианц Банк България“ АД.

Бележки към финансовия отчет

26) Задължения към доставчици и други задължения

В хиляди лева	2016	2015 *презчислен
Задължения към доставчици	1,497	873
Задължения към персонала	218	307
Задължение за изплащане на дивиденди	-	1,020
Авансови плащания от клиенти	821	968
Провизия по съдебно дело	15	-
Задължения по получени обезпечения по договори за оперативен лизинг	1,089	800
Задължения по получени обезпечения за доставка на автомобили	391	-
Задължения, свързани с автомобили по договори за лизинг	334	215
ДДС за плащане	118	-
Общо	4,483	4,183

Задължения към персонала се състоят от начисления за отпуски в размер на 8 хил. лв. (2015: 4 хил. лв.), бонуси в размер на 184 хил. лв. (2015: 262 хил. лв.) и начисление по план дефинирани доходи в размер на 3 хил. лв. (2015: 3 хил. лв.). Всички са представени на ред задължения към персонала.

27) Собствен капитал

(а) Основен капитал

Капиталът на Дружеството е на стойност 6,204,082 (шест милиона двеста и четири хиляди и осемдесет и два) лева разпределен в 6,204,082 броя акции с номинална стойност 1 лев.

Акционерното участие в Дружеството има следното разпределение:	2016	2015
„Алианц България Холдинг“ АД	51 %	51 %
„ВХО Холдинг“ ГмбХ, със седалище – Австрия, 1010 Виена Валфшгасе 10	49 %	49 %
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Дружеството има двустепенна система на управление:

Надзорен съвет, включващ:

Страхил Виденов – Председател

Пламен Ялъмов

Милена Шопова

Управителен съвет в следния състав:

Пламен Митев

Цветелина Йорданова

Стойчо Кръстев

С Протокол от съвместно заседание на Надзорния и Управителния съвет на “Алианц Лизинг България” АД от 21.12.2016г. г-жа Христина Маринова Марценкова беше освободена като член на Управителния съвет и Главен изпълнителен директор на “Алианц Лизинг България” АД, а г-жа Цветелина Димитрова Йорданова беше избрана за член на Управителния съвет и за Главен изпълнителен директор на “Алианц Лизинг България” АД- обстоятелство, вписано в Търговския регистър с вписване № 20170111155758.

(б) Премиян резерв

Премиян резерв включва разликата между номиналната и емисионната стойност на продадените акции на Дружеството.

Бележки към финансовия отчет

27) Собствен капитал (продължение)

(в) Дивиденди

Следните дивиденди са били декларирани от Дружеството:

В хиляди лева	2016	2015
0.28 лева за акция (2015: 0.90 лева)	1,742	5,581
Общо	1,742	5,581

28) Сделки със свързани лица

Дружеството-майка на Дружеството е Алианц България Холдинг АД, от което 66.16% се контролират от Allianz SE, а останалите 33.84% сеприглежават от миноритарен акционер с/или близки членове на неговото семейство.

Дружеството счита, че е свързано лице в съответствие с определенията, съдържащи се в Международен счетоводен стандарт 24 „Оповестяване на свързани лица“ (МСС 24):

Акционери и лица свързани с тях:

- Allianz SE неговите дъщерни и асоциирани предприятия;
- Основен миноритарен акционер със значително влияние, притежаващ пряко или непряко (с/или близки членове на неговото семейство), 33.84% от капитала на Алианц България Холдинг АД, дружества и юридически лица с нестопанска цел под негов пряк или непряк контрол;

Ключов ръководен персонал и лица свързани с тях:

- Членове на Надзорния и Управителния Съвет и друг ключов ръководен персонал определени като лица, които имат правомощия и отговорност за планирането, управлението и контрола върху дейността на Дружеството, пряко или непряко, в т.ч. всеки директор (изпълнителен или друг) на Дружеството, наричани заедно „ключов ръководен персонал“, близки членове на семейството на ключовия ръководен персонал, както и дружества и юридически лица с нестопанска цел, контролирани или съвместно контролирани от ключовия ръководен персонал и/или техните близки членове на семейството.
- Дружеството не счита други лица като ключов ръководен персонал, освен членовете на Надзорния и Управителния Съвет.

За 2016 година сделките със свързани лица могат да бъдат класирани в следните групи:

(а) Възнаграждение на ключов ръководен персонал и други
транзакции

В хиляди лева	2016	2015
Възнаграждения на директори, включени в разходи за персонала	299	379
Краткосрочни доходи на наети лица	299	379

Други транзакции с ключов ръководен персонал,
ПМ Корп. ЕООД

	2016	2015
Приходи от оперативен лизинг	8	-

Бележки към финансовия отчет

28) Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Разчети и сделки със свързани дружества

В хиляди лева	Стойност на сделките за годината приключила		Крайни салда към 31 декември	
Тип сделки	2016	2015	2016	2015
<i>Сделки с дружество-майка и крайно контролиращо лице</i>				
Алианц България Холдинг АД				
Платен дивидент	(889)	-	-	-
Изплатен дивидент от минали години	(1,020)	(3,189)	-	-
Задължения по дивиденди – минали години	-	-	-	(1,020)
<i>Дружества под общ контрол от групата Алианц</i>				
Allianz Business Services Spol s r o				
Разход за ИТ	(17)	-	-	-
Allianz SE				
Разход за обучение	-	(2)	-	-
Allianz Managed Operations & Services SE				
Разход за ИТ	(5)	(7)	-	-

Бележки към финансовия отчет

28) Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Разчети и сделки със свързани дружества (продължение)

Дружества под общ контрол на „Алианс България Холдинг“ АД

В хиляди лева	Тип сделки	Стойност на сделките за годината приключила		Крайни салда към 31 декември	
		2016	2015	2016	2015
"Алианс Банк България" АД	Разходи за лихви по предоставени заеми	(675)	(819)	-	-
	Приход от лихви	-	13	-	-
	Продажби на оперативен лизинг	114	80	-	-
	Приходи от обслужване на цедирани договори	80	80	-	-
	Приход от песия	935	858	-	-
	Комисионна за преквърлени вземания	(80)	(80)	-	-
	Разходи за такси и комисиони	(6)	(11)	-	-
	Продажби на финансов лизинг	13	49	-	-
	Преквърлени вземания	21,309	15,387	-	-
	Задължение по кредити	-	-	(25,230)	(26,404)
	Неамортизирана такса по банкови заеми	-	-	-	2
	Разплащателни сметки	-	-	5,623	3,548
	Вземане по финансов лизинг	-	-	11	210

През годината Дружеството е преквърлило вземания по финансов лизинг на Алианс Банк България АД с балансова стойност към датата на преквърляне 21,309 хил.лв (2015 : 15,387 хил.лв). (Виж бележка 19).

„ЗАД Алианс България Живот“	Разход за застрахователни премии	(26)	(32)	-	-
	Продажби на оперативен лизинг	23	22	-	-
„ЗАД Енергия“	Продажби на оперативен лизинг, без ДДС	36	50	-	-
	Продажби на финансов лизинг	40	45	-	-
	Приходи от лихви	7	8	-	-
	Вземане по финансов лизинг, без ДДС	-	-	11	129

Бележки към финансовия отчет

28) Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Разчети и сделки със свързани дружества (продължение)

Дружества под общ контрол на „Алианц България Холдинг“ АД

		Стойност на сделките за годината приключила		Крайни салда към 31 декември	
Тип сделки		2016	2015	2016	2015
<i>В хиляди лева</i>					
„ПОД Алианц България“	Продажби на оперативен лизинг	59	59	-	-
„България Нет АД“	Разходи за услуги	(169)	(115)	-	-
	Продажби на оперативен лизинг	5	-	-	-
„ЗАД Алианц България“	Приход от комисиони	1,104	760	-	-
	Продажби на оперативен лизинг, без ДДС	86	54	-	-
	Вземане	-	-	394	115
	Задължение	-	-	(83)	(78)

Забележка: във връзка с промяна в начина на признаване на комисиони през 2016 г. са признати за приход 238 хил. лв. комисион от 2015 г. До средата на 2016 г. като приход се признават платени комисиони, а след това начислени комисиони.

Бележки към финансовия отчет

28) Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Разчети и сделки със свързани лица (продължение)

Дружества контролирани от ключов ръководен персонал и/или близки роднини

В хиляди лева	Тип сделки	Стойност на сделките за година приключила на		Крайни салда към 31 декември	
		2016	2015	2016	2015
„Приста Нет ООД“	Разход за комисиони	(4)	(7)	-	-
	Разход за услуги	(2)	(2)	-	-
	Приход от финансов лизинг	1	2	-	-
„КРЗ Порт Бургас АД“	Приход от финансов лизинг	26	52	-	-
	Вземане по финансов лизинг	-	-	17	603
„ИХБ Шипдизайн ЕАД“	Приход от финансов лизинг	1	1	-	-
	Вземане по финансов лизинг	-	-	7	34
„ИХБ Електрик АД“	Приход от финансов лизинг	26	5	-	-
	Разход за услуги	(174)	-	-	-
„Булярд Корабостроителна индустрия ЕАД“	Разход за наем и консумативи	(13)	(18)	-	-

Бележки към финансовия отчет

28) Сделки със свързани лица (продължение)

(в) Сделки с други свързани лица

Дружества под общ контрол от групата на „ВХО Холдинг“ ГмбХ

В хиляди лева	Тип сделки	Стойност на сделките за годината приключила на		Крайни салда към 31 декември	
		2016	2015	2016	2015
„ВХО Холдинг“ ГмбХ	Начислен и изплатен дивидент - печалба 2015	(853)	(774)	-	-
	Изплатен дивидент от минали години	-	(1,960)	-	-
„Балкан Стар Ремаркетинг“ ЕООД	Покупки на лизингово оборудване и активи	(1,041)	(287)	-	-
	Покупки на услуги	(156)	-	-	-
	Продажби	285	284	-	-
	Продажби на финансов лизинг	50	1	-	-
	Приход от оперативен лизинг	6	-	-	-
	Вземане по финансов лизинг	-	-	17	-
„СО МАТ“ АД	Продажби	-	98	-	-
	Продажби на финансов лизинг	34	37	-	-
	Вземане	-	-	-	-
	Вземане по финансов лизинг	-	-	-	26
„Балкан Стар Мотърс“ ЕООД	Покупки на услуги и лизингово оборудване	(431)	(295)	-	-
	Продажби	40	2	-	-
	Приход от оперативен лизинг	11	-	-	-
	Задължение	-	-	(11)	-
„Балкан Стар Ритейл“ ЕООД	Покупки на услуги и лизингово оборудване	(22,722)	(17,992)	-	-
	Приход от оперативен лизинг	921	434	-	-
	Продажби на финансов лизинг	80	137	-	-
	Вземане	-	-	-	-
	Задължение	-	-	(599)	(138)
	Вземане по финансов лизинг	-	-	135	430

Бележки към финансовия отчет

28) Сделки със свързани лица (продължение)

(в) Сделки с други свързани лица (продължение)

Дружества под общ контрол от групата на „ВХО Холдинг“ ГмбХ

В хиляди лева

Стойност на сделките за
годината приключила наКрайни салда към
31 декември

	Тип сделки	2016	2015	2016	2015
„Балкан Логистик Сървисиз“ ЕООД	Продажби – оперативен лизинг и други	2	3	-	-
	Продажби на финансов лизинг	2	11	-	-
	Вземане по финансов лизинг	-	-	-	32
„Ауто Франс 3000“ ЕООД	Покупки на услуги и лизингово оборудване	(5,282)	(8,296)	-	-
	Продажби на оперативен лизинг	779	1,574	-	-
	Продажби на финансов лизинг	2,841	1,100	-	-
	Вземане	-	-	266	-
	Задължение	-	-	(6)	-
	Вземане по финансов лизинг	-	-	8,216	6,320
„Би Системс“ ЕООД	Продажби на финансов лизинг	38	71	-	-
	Покупки на услуги	(29)	(53)	-	-
	Вземане	-	-	-	-
	Вземане по финансов лизинг	-	-	69	-
„Балкан Стар Аутомотив“ ЕООД	Покупки на услуги и лизингово оборудване	(1,211)	(572)	-	-
	Продажби на оперативен лизинг	33	138	-	-
	Продажби на финансов лизинг	-	9	-	-
	Приходи от други услуги	35	-	-	-
	Вземане	-	-	-	-
	Задължение	-	-	(1,242)	(549)
WB Transport GmbH	Продажби на оперативен лизинг	-	17	-	-
	Продажби	-	106	-	-
	Вземане	-	-	-	-
„Юрорент ЕООД“	Покупки на услуги	(3)	-	-	-
	Продажби на оперативен лизинг	11	24	-	-
	Продажби на финансов лизинг	189	119	-	-
	Вземане по финансов лизинг	-	-	438	481

Бележки към финансовия отчет

29) Оперативен лизинг

Дружеството наема като лизингополучател административна сграда от свързано лице по договор за наем по оперативен лизинг, изтичащ през 2017:

В хиляди лева	2016	2015
До 1 година	108	111
От 1 до 5 години	-	-
Над 5 години	-	-
	<u>108</u>	<u>111</u>

Разходите за наем се отчитат в административни разходи, като разходи за външни услуги.

30) Ангажименти по одобрени сделки

Ангажименти по сделки, които са одобрени, но предметът на лизинговия договор все още не е предаден на лизингополучателя към 31 декември 2016 г. възлизат на 2,498 хил.лева (за 2015 : 3,912 хил. лева).

31) Събития след отчетната дата

Договорът за кредит с „Хипо Ное Групе“ АГ е удължен до 16.02.2018 г. съгласно анекс от 26.01.2017 г.

Договорът за кредит с „Алианс Банк България“ АД е удължен до 25.11.2018 г. съгласно анекс от 10.02.2017 г.

С Протокол от съвместно заседание на Надзорния и Управителния съвет на „Алианс Лизинг България“ АД от 21.12.2016г. г-жа Христина Маринова Марценкова беше освободена като член на Управителния съвет и Главен изпълнителен директор на „Алианс Лизинг България“ АД, а г-жа Цветелина Димитрова Йорданова беше избрана за член на Управителния съвет и за Главен изпълнителен директор на „Алианс Лизинг България“ АД- обстоятелство, вписано в Търговския регистър с вписване № 20170111155758.

Няма други събития, възникнали през периода от отчетната дата до датата, когато този финансов отчет е одобрен за издаване от Ръководството на Дружеството.

32) Корекции на грешки

Корекция 1 - През 2016 г. Дружеството откри, че разходите за амортизация са били погрешно отчетени във финансовите отчети на Дружеството, считано от 2014 г. Допуснатите грешки в счетоводните операции се дължат на неточности и несъответствия при регистрирането на данните, които са довели до неверни изчисления. Погрешно отчетените разходи за амортизация имат ефект и върху признатите печалби, оповестени в бележка 15, от последваща реализация на активите, върнати от оперативен лизинг. Грешките са коригирани във всяка засегната статия от финансовите отчети за предходни периоди. Следващите таблици обобщават ефекта от корекцията на грешката върху индивидуалния финансов отчет на Дружеството.

Корекция 2 - През 2016 г. Дружеството откри, че приходите от комисиони за застрахователно посредничество са били погрешно отчетени във финансовите отчети на Дружеството, считано от 2015 г. Допуснатите грешки в счетоводните операции се дължат на неточности и несъответствия при регистрирането на данните, които са довели до неверни изчисления. Грешките са коригирани във всяко засегната статия от финансовите отчети за предходни периоди. Следващите таблици обобщават ефекта от корекцията на грешката върху индивидуалния финансов отчет на Дружеството.

Бележки към финансовия отчет

32) Корекция на грешки (продължение)

Корекция 3 – През 2016 г. Дружеството откри, че Други приходи са надценени в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември 2015 г., а Задължения към доставчици и други задължения в Отчета за финансовото състояние към 31 декември 2015 г. са били подценени поради допусната техническа грешка. Грешката е коригирана ретроспективно.

Отчет за финансовото състояние

1 януари 2015 г. В хиляди лева	Салдо, отчитано преди	Ефект от корекция на грешки			Преизчислено салдо
		Корекция 1	Корекция 2	Корекция 3	
Машини, съоръжения и оборудване	11,241	213	-	-	11,454
Други	46,043	-	-	-	46,043
Общо активи	57,284	213	-	-	57,497
Отсрочен данъчен пасив	(281)	(22)	-	-	(303)
Други	(42,515)	-	-	-	(42,515)
Общо пасиви	(42,796)	(22)	-	-	(42,818)
Неразпределена печалба	(5,932)	(191)	-	-	(6,123)
Други	(8,556)	-	-	-	(8,556)
Общо капитал и резерви	(14,488)	(191)	-	-	(14,679)

31 декември 2015 г. В хиляди лева	Салдо, отчитано преди	Ефект от корекция на грешки			Преизчислено салдо
		Корекция 1	Корекция 2	Корекция 3	
Машини, съоръжения и оборудване	9,743	82	-	-	9,825
Други активи	484	-	238	-	722
Други	50,794	-	-	-	50,794
Общо активи	61,021	82	238	-	61,341
Задължения към доставчици и други задължения	(4,154)	-	-	(29)	(4,183)
Отсрочен данъчен пасив	(293)	(23)	-	-	(316)
Текущ данъчен пасив	(27)	-	(23)	3	(47)
Други	(45,897)	-	-	-	(45,897)
Общо пасиви	(50,371)	(23)	(23)	(26)	(50,443)
Неразпределена печалба	(2,094)	(59)	(215)	26	(2,342)
Други	(8,556)	-	-	-	(8,556)
Общо капитал и резерви	(10,650)	(59)	(215)	26	(10,898)

Бележки към финансовия отчет

32) Корекция на грешки (продължение)

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

31 декември 2015 г. В хиляди лева	Салдо, отчитано преди	Ефект от корекция на грешки			Презчислено салдо
		Ефект от корекция 1	Ефект от корекция 2	Ефект от корекция 3	
Приходи от такси и комисиони	1,591	-	238	-	1,829
Разход за амортизация на транспортни средства по оперативен лизинг	(2,416)	(34)	-	-	(2,450)
Други приходи	1,312	(97)	-	(29)	1,186
Разходи за данъци	(167)	(1)	(23)	3	(188)
Други	1,423	-	-	-	1,423
Печалба за периода	1,743	(132)	215	(26)	1,800
Друг всеобхватен доход за периода	-	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход за периода	1,743	(132)	215	(26)	1,800

Няма ефект върху общите оперативни, инвестиционни или финансови парични потоци за годините приключващи на 31 декември 2016 и 2015.



КПМГ България ООД
бул. „България“ № 45/А
София 1404, България
+359 (2) 9697 300
bg-office@kpmg.com
kpmg.com/bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
„Алианц Лизинг България“ АД

Мнение

Ние извършихме одит на приложения от стр. 1 до стр. 49 финансов отчет на „Алианц Лизинг България“ АД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2016 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, представляващи обобщение на по-важните счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2016 г. и за неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), утвърдени от нейния Управителен съвет на 29 ноември 2016 г. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в

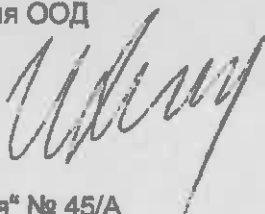
заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

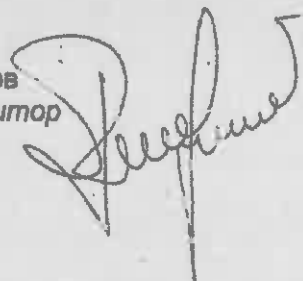
Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

КПМГ България ООД

Иван Андонов
Управител



Добринка Калоянов
Регистриран одитор



Бул. „България“ № 45/А
София 1404, България

29 май 2017 г.



Алианц Лизинг България

**Доклад на Управителния съвет
за дейността на
„Алианц Лизинг България“ АД
през 2016 година**

Финансов лизинг

Нетните вземания по финансов лизинг за 2016^{та} година възлизат на 37 191 хил. лева. Размерът на вземанията по активни договори към 31.12.2016 г., прехвърлени на „Алианц Банк България“ АД за срока на действие на Рамково споразумение за прехвърляне на вземания възлиза на 35 204 хил. лева (прехвърлените вземания само за 2016 са в размер на 21 309 хил. лева). Общият размер на вземанията по финансов лизинг при „Алианц Лизинг България“ АД и „Алианц Банк България“ АД към края на 2016-та година са в размер на 72 395 хил. лева.

Финансовият лизинг се разпределя по видове активи както следва:

Леки и лекотоварни автомобили	29 101 хил. лева
Тежкотоварни автомобили	5 762 хил. лева
Машини, съоръжения и оборудване	2 117 хил. лева
Други	210 хил. лева
Общо:	37 191 хил. лева

Оперативен лизинг

Транспортните средства, отдадени под оперативен лизинг към края на 2016^{та} година, са на стойност 11 674 хил. лева (за 2015: 9 709 хил. лева). За 2016^{та} година са сключени 109 нови договора за оперативен лизинг (за 2015: 67). През 2016^{та} приходите от оперативен лизинг възлизат на 3 344 хил. лева (за 2015: 3 246 хил. лева).

Финансиране

„Алианц Лизинг България“ АД се финансира чрез:

- Собствени средства;
- Банкови кредити;
- Рамков договор за прехвърляне на вземания с „Алианц Банк България“ АД.

Алианц Лизинг България

Активи

- Активите на дружеството включват машини, съоръжения и оборудване, нематериални активи, нетна инвестиция във финансов лизинг, вземания от клиенти и други търговски вземания, материални запаси, други активи и парични средства на обща стойност 60,806 хил. лева от които:

• Машини, съоръжения и оборудване	11 794 хил. лева
- отдадени на оперативен лизинг	11 674 хил. лева
- собствени активи	120 хил. лева
• Нематериални активи	37 хил. лева
• Нетна инвестиция във финансов лизинг	37 191 хил. лева
• Вземания от клиенти и други	
търговски вземания	691 хил. лева
• Материални запаси	2 868 хил. лева
• Други активи	363 хил. лева
• Парични средства	7 862 хил. лева
в това число 1 309 хил. лева са в евро.	
Общо активи:	60 806 хил. лева

Административни разходи

Оперативните разходи към края на 2016^{та} година възлизат на 2 038 хил. лева, спрямо 2 475 хил. лева към края на 2015^{та} година, което е намаление с 21.4 %.

Приходи от лихви

През 2016^{та} година са реализирани 2 868 хил. лева приходи от лихви по финансов лизинг. В тази сума не е включен признатият приход от лихви по рамков договор за прехвърляне на вземания с „Алианц Банк България“ АД на стойност 935 хил. лева.

Обезценка на вземанията по финансов лизинг

Отписаните вземания за 2016^{та} година са на стойност 650 хил. лева.

Начислените провизии за обезценка на вземания по финансов лизинг към 31.12.2016-та година са на стойност 279 хил. лева, което е увеличение от 32.2 % в сравнение с 2015-та година, когато сумата е била 211 хил. лева.

Алианц Лизинг България**Клонова мрежа**

През 2016^{та} година дружеството има 15 клона в следните градове:

- Благоевград
- Бургас
- Варна
- Видин
- Добрич
- Пазарджик
- Пловдив
- Русе
- Силистра
- Сливен
- Стара Загора
- Плевен
- Велико Търново
- Ямбол
- Габрово

Персонал

Към края на 2016^{та} година в „Алианц Лизинг България“ АД работят 29 служители, разпределени по следния начин : 24 служители в София, 2 служители в Варна, 1 в Пловдив, 1 в Русе и 1 в Бургас.

Вътрешен контрол

През 2016^{та} година няма осъществена проверка на дружеството от Вътрешен контрол на „Алианц България Холдинг“ АД.

Информация, изисквана по реда на чл. 187д. от Търговския закон

За финансовата 2016^{та} няма промяна в акционерната структура на дружеството, нито придобивания или прехвърляния на акции.

Информация, изисквана по реда на чл. 247 от Търговския закон

Членовете на съветите нямат придобити, притежавани и прехвърлени акции и облигации на дружеството.

Съгласно устава на дружеството членовете на съветите могат да придобиват акции на дружеството.

Дружеството има двустепенна система на управление

- Надзорен съвет в състав:

Страхил Видинов – председател

Пламен Ялъмов

Милена Шопова

Алианц Лизинг България

• Управителен съвет в състав:

Пламен Митев

Христина Марценкова – до 11.01.2017г.

Цветелина Йорданова – от 11.01.2017г.

Стойчо Кръстев

Дружеството се представлява заедно от двамата Изпълнителните директори - г-жа Цветелина Димитрова Йорданова и г-н Стойчо Тодоров Кръстев или от всеки от тях заедно с Председателя на Управителния съвет – г-н Пламен Димитров Митев.

Никой от членовете на управителните и контролните органи на дружеството не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник.

Членовете на управителните и/или контролните органи на дружеството участват в управителните и/или контролните органи на следните юридически лица:

Номер	Дружество	Булстат	Име	Функции
1	ЕТ „ХИМ- Христина Христова“	131359486	Христина Марценкова	Собственик
2	Сдружение "Футбол 10 Тенис Клуб-СОФИЯ	831258608	Пламен Димитров Митев	Управляващ
3	ПМ Корп. ЕООД	204128138	Пламен Димитров Митев	Управител
4	„Мениджмънт Сървисиз Корпорейшън (МСК)“ АД	202462452	Пламен Димитров Митев	Член на Съвета на директорите
5	„Висна Реал Естейт“ ЕАД	202046518	Пламен Димитров Митев	Изпълнителен директор, Член на Съвета на директорите
6	„Висна Реал Естейт Русе“ ЕАД	202927944	Пламен Димитров Митев	Изпълнителен директор, Член на Съвета на директорите
7	„Висна Реал Естейт Видин“ ЕАД	202921037	Пламен Димитров Митев	Изпълнителен директор, Член на Съвета на директорите
8	„Вимобайл“ АД	201475169	Пламен Димитров Митев	Член на съвета на директорите
9	Сдружение "Аутомотив Къстър България"	176410056	Пламен Димитров Митев	Управляващ
10	Випландия ЕООД	201389827	Пламен Йорданов Ялъмов	Управител
11	Сдружение "Инфомат"	117501910	Пламен Йорданов Ялъмов	Управляващ
12	ЗАД „Алианц България“	040638060	Пламен Йорданов Ялъмов	Член на Управителния съвет, Изпълнителен директор
13	„ПОД Алианц България“ АД	121050885	Пламен Йорданов Ялъмов	Член на Надзорния съвет
14	ЗАД "Алианц България Живот"	040293319	Пламен Йорданов Ялъмов	Член на Съвета на директорите
15	„ПОД Алианц България“ АД	121050885	Страхил Николов Видинов	Член на Управителния съвет, Изпълнителен директор
16	Задължителен Професионален Пенсионен фонд "Алианц България"	130430119	Страхил Николов Видинов	Управляващ
17	Доброволен Пенсионен Фонд "Алианц България"	130401021	Страхил Николов Видинов	Управляващ
18	Задължителен Универсален Пенсионен Фонд Алианц България	130477720	Страхил Николов Видинов	Управляващ

Алианц Лизинг България

19	„Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми Алианц България“ АД	175307548	Страшил Николов Видинов	Управляващ
----	---	-----------	-------------------------	------------

Г-жа Цветелина Димитрова Йорданова не участва в управлението и/или контролните органи на други юридически лица.

Членовете, контролиращи дружеството контролират и следните юридически лица:

Номер	Дружество	Булстат	Име	Функция
1	„Балъков Сокър Арена“ ООД	203162372	Пламен Димитров Митев	Съдружник
2	„Винландия“ ЕООД	201389827	Пламен Йорданов Ятмов	Собственик
3	„Вимобайл“ АД	201475169	Пламен Димитров Митев	Съдружник
4	ПМ Корп. ЕООД	204128138	Пламен Димитров Митев	Собственик
5	ЕТ „ХИМ- Христина Христова“	131359486	Христина Марценкова	Собственик

Г-жа Цветелина Димитрова Йорданова не участва в управлението и/или контролните органи на други юридически лица.

Дружеството няма сключени договори с членовете на съветите или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия съгласно чл. 240б от ТЗ.

Възнагражденията на членовете на съветите, включени в разходи за персонала за 2016 възлизат на 299 хил.лева.

Основни рискове, пред които е изправено Дружеството

Ръководството на Дружеството счита, че евентуално влошаване на икономическата ситуация би довело до намаляване на броя на новите лизингополучатели и забавяне на плащанията от старите лизингополучатели.

Алианц Лизинг България**Събития след датата за баланса**

Договорът за кредит с „Хипо Ное Групе“ АГ е удължен до 16.02.2018 г. съгласно анекс от 26.01.2017 г.

Договорът за кредит с „Алианц Банк България“ АД е удължен до 25.11.2018 г. съгласно анекс от 10.02.2017 г.

С Протокол от съвместно заседание на Надзорния и Управителния съвет на „Алианц Лизинг България“ АД от 21.12.2016г. г-жа Христина Маринова Марценкова беше освободена като член на Управителния съвет и Главен изпълнителен директор на „Алианц Лизинг България“ АД, а г-жа Цветелина Димитрова Йорданова беше избрана за член на Управителния съвет и за Главен изпълнителен директор на „Алианц Лизинг България“ АД - обстоятелство, вписано в Търговския регистър с вписване № 20170111155758.

Няма други събития, възникнали през периода от отчетната дата до датата, когато финансовия отчет е одобрен за издаване от Ръководството на Дружеството.

Стопанска политика през следващата година

През 2017^{та} „Алианц Лизинг България“ АД ще продължи да развива продажбите на лизингови продукти през установените вече канали на дистрибуция: доставчици, генерални представителства, представителства и агенти от групата на „Алианц България Холдинг“ АД. През 2017^{та} дружеството ще продължи да бъде един от важните канали за продажба на застрахователни продукти на ЗАД Алианц България.

Като част от групата на „Алианц България Холдинг“ АД служителите на нашето дружество участват в инициативите и проектите свързани с обученията и кариерното развитие на персонала.

Финансови инструменти

Целите и политика на Дружеството по управление на финансовия риск, както и експозицията на Дружеството по отношение на ценови, кредитен и ликвиден риск са подробно оповестени в бележка 8 Управление на финансовия риск във Финансовия отчет на Дружеството.

Научноизследователска и развойна дейност

Дружеството не извършва действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

Настоящият доклад на УС е приет с решение на УС от 27.03.2017 год.

София,
27.03.2017