И АР БИ ЛИЗИНГ ЕАД
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

	Стр.
Доклад на независимия одитор	
Годишен доклад за дейността	1 - 6
Индивидуален отчет за всеобхватния доход	7
Индивидуален счетоводен баланс	8
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал	9
Индивидуален отчет за паричните потоци	10
Приложения към индивидуалния финансов отчет	11-49

Доклад на независимия одитор

До съдружника на "И АР БИ Лизинг" ЕАД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на "И АР БИ Лизинг" ЕАД („Дружеството"), включващ счетоводния баланс към 31 декември 2013 г. и отчетите за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал, за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети в Европейския съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне на финансовия отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет представя достоверно във всички съществени аспекти финансовото състояние на "И АР БИ Лизинг" ЕАД към 31 декември 2013 г., както и неговите финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети в Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Ръководството също така носи отговорност за изготвянето на годишен доклад за дейността в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството.

Законът за счетоводството изисква от нас да изразим мнение относно съответствието между годишния доклад за дейността на Дружеството и годишния финансов отчет за същия отчетен период.

По наше мнение, годишният доклад за дейността, изложен от стр. 1 до стр. 6 е изготвен в съответствие с приложения годишен финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2013 г.

Милка Дамянова
Регистриран одитор

Щефан Вайблен
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

3 юли 2014 г.
гр. София

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №085
"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

И АР БИ ЛИЗИНГ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2013 г.

Ръководството представя своя годишен доклад за дейността и одитирания годишен финансов отчет към 31 декември 2013 г.

ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

„И Ар Би Лизинг" ЕАД („Дружеството") е създадено през 2004 г. Дружеството предлага лизинг на превозни средства, оборудване, недвижими имоти на корпоративни клиенти и физически лица.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Към 31 декември 2013 г. стойността на вземанията по финансов лизинг преди провизии възлиза на 244,300 млн. лева. Това нарежда „И Ар Би Лизинг" ЕАД сред водещите лизингови компании на българския пазар. За това представяне допринасят както подкрепата от страна на „Юробанк Ергасиас Лизинг", така и ползотворното сътрудничество с Юробанк България АД в областта на финансирането на автомобили и корпоративното банкиране.

Портфейлът на Дружеството е стабилен, в сравнение с този от края на 2012 година. Дружеството предлага продуктите: финансов лизинг, продажба с обратен лизинг, лизинг на недвижимо имущество, суб-лизинг, стоков лизинг и оперативен лизинг. Недвижимите имоти имат най- голям дял в лизинговото портфолио – 52 %, следва индустриалното оборудване с 24 % и транспортните средства с 23 %.

Към края на м. декември 2013 г. в Дружеството има заети 23 служители. То извършва дейноста си в София и Пловдив, Варна, Бургас, Стара Загора, Русе, Плевен, Велико Търново, Габрово, Благоевград, Сливен и Хасково чрез своите клонове.

Продължаващата глобална икономическа криза, която започна в средата на 2007 г. доведе до по-ниско равнище на финансиране от капиталовия пазар, по-ниски нива на ликвидност в целия банков сектор, и по-високи лихвени проценти по кредитите на междубанковия пазар и до голяма степен на променливост в индексите на капиталовия пазар. Несигурността на световните финансови пазари оказват влияние върху банките и фирмите в България в края на 2008 г. и са повлияли значително на бизнеса си през последните 5 години. Трудно прогнозируеми са както степента, до която ще се развият последиците от финансовата криза, така и превантивните мерки, които биха дали резултат при борбата с нея.

В условията на по-тежки пазарни условия, основните приоритети за Дружеството през 2013 г. бяха запазване на качеството на съществуващия лизингов портфейл, оптимизация на оперативните разходи и целесъобразно управление на рисковете, свързани с дейността.

АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Дружеството е 100 % дъщерно дружество притежавано от Юробанк Ергасиас СА, чиито акции се търгуват на Атинската фондова борса.

Акционерният капитал на Дружеството е в размер на 250,000 лв. разпределен в 250 хиляди обикновени акции изцяло собственост на Юробанк Ергасиас СА.

АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ (продължение)

През май 2013 година, след пълното участие в рекапитализацията на Юробанк в размер на 5,839 милиона евро Гръцкият фонд за финансова стабилност (ГФФС) се превърна в контролиращия акционер и свързано лице с Юробанк. На 19 юни 2013 година ГФФС придоби 3,789,317,358 от обикновените акции с право на глас на Юробанк, представляващи 98.56% от акционерния капитал. След емитирането на 205,804,664 нови обикновени акции през юли, както беше решено на Годишното общо събрание на акционерите от 27 юни 2013 година, процентът на правата на глас на ГФФС в Юробанк намаля до 93.55%. След увеличението на акционерния капитал, одобрено от Извънредното общо събрание от 26 август 2013 година, контролният пакет от акции притежаван от Гръцкия фонд за финансова стабилност нарасна до 95.23%.

След завършването на увеличението на капитала записано от частни, институционални и други инвеститори, процентът на обикновените акции с право на глас държани от Гръцкия фонд за финансова стабилност намаля от 95.23% на 35.41%. В допълнение, съгласно закон 3864/2010 наскоро променен със закон 4254/2014, правата на глас на ГФФС на общото събрание на Юробанк вече не са пълни, а бяха сведени до рестриктирани. В резултат на това, ГФФС вече не е контролиращ собственик на групата, но се счита, че има значително влияние върху нея, поради което продължава да бъде нейно свързано лице.

В съответствие с разпоредбите на Закона за кредитните институции, обнародвани в Държавен вестник, брой 24 от 31.03.2009 г. дружеството е считано за финансова институция (чл. 3, ал. 1, т. 1 от Закона за кредитните институции) и като такава беше регистрирано в специален регистър, воден от Българска Народна Банка, под номер BGR00114 (чл. 3, ал. 2 от Закона за кредитните институции).

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

Към 31 декември 2013 година Съветът на директорите се състои от следните членове:

1. Стефан Василев - Председател на Съвета на Директорите и Изпълнителен Директор
2. Захариас Влахос- Заместник Председател на Съвета на директорите
3. Гергана Герджикова- член на Съвета на Директорите и Изпълнителен директор
4. Теодорос Каракасис- член на Съвета на Директорите
5. Константинос Канакис- член на Съвета на Директорите
6. Ефтимиос Зоис- член на Съвета на Директорите
7. Димитриос Стронгилопулос – член на Съвета на Директорите

Г-жа Петя Димитрова, г-н Йоаннис Воюкас и г-н Антъни Хасиотис са членове на съвета на директорите до 1 февруари 2013 г.

Господин Стефан Василев и господин Димитриос Стронгилопулос са влезли в Съвета на директорите на 1 февруари 2013 г.

През 2013 г. членовете на Съвета на директорите не са получавали възнаграждения от компанията в качеството им на членове на Съвета на директорите.

Няма акции или облигации на Дружеството, които са придобити, притежавани и / или прехвърлени на членовете на Съвета на директорите през годината.

Никой от членовете на Съвета на директорите не притежава специални права за придобиване на акции или облигации на Дружеството.

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ (продължение)

През 2013 г. нито един от членовете на Съвета не участва в други търговски дружества, като неограничено отговорен съдружник или като собственик на повече от 25% от капитала на друго дружество, с изключение на Антъни Хасиотис, който е едноличен собственик на капитала на Инвестиции АМК ЕООД.

Следните членове на Съвета на директорите са участвали в управлението на други дружества като прокуристи, управители или членове на съвети, както следва:

Участие в капитала и управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на Съвети:

- **Захариас Влахос**

  И Ар Би Лизинг ИФН С.А., Румъния – Член на Съвета на директорите
  И Ар Би Лизинг АД Белград, Сърбия – Член на Управителния съвет

- **Гергана Герджикова**

  И Ар Би Ауто Лизинг ЕООД, България – Управител

- **Теодорос Каракасис**

  Банкпост С.А., Румъния – Заместник-председател на Съвет на директорите
  И Ар Би Ритейл Сървисиз ИФН С.А., Румъния – Член на Съвета на директорите
  И Ар Би Лизинг ИФН С.А., Румъния – Член на Съвет на директорите
  Юробанк Пропърти Сървисиз С.А., Румъния – Председател на Съвета на директорите
  И Ар Би Пропърти Сървисиз ДОО Белград, Сърбия – Председател на Надзорния Съвет
  Юробанк А.Д. Белград, Сърбия – Председател на Управителния съвет
  Юробанк България АД, България – Председател на Надзорния съвет
  И АР БИ Пропърти Сървисиз София АД, България (предишно име И Еф Джи Пропърти Сървисиз София АД до 25.03.2013 г.), – Председател на Съвета на директорите
  Бългериан Ритейл Сървисиз АД, България – Председател на Съвета на директорите (от 19.07.2013г.)
  ЧЕХ Балкан Холдинг Лимитид – Член на Съвета на директорите
  И Ар Би Ню Юръп Фандинг Б.В., Холандия – Изпълнителен Директор А (от 01.02.2013 г.)
  И Ар Би Ню Юръп Фандинг II, Холандия – Изпълнителен директор А (от 01.02.2013г.)
  Юробанк Егасиас С.А, Гърция – Консултант
  Гръцко-сръбска търговска камара – Заместник-председател на Съвета на директорите
  Гърцко-румънска търговско-промишлена палата – Генерален секретар и член на Съвета на директорите (до декември 2013 г.)

- **Константинос Канакис**

  Юробанк Ергасиас Лизинг С.А., Гърция – Главен изпълнителен директор и член на Съвета на директорите
  И Ар Би Лизинг ИФН С.А., Румъния – Член на Съвета на директорите
  И Ар Би Лизинг АД Белград, Сърбия – Член на Управителния съвет

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ (продължение)

- **Ефтимиос Зоис**

  И Ар Би Ауто Лизинг ЕООД – Управител (от 10.06.2013 г.)

- **Димитриос Стронгилопулос**

  ИМО Пропърти Инвестмънтс Букурещ С.А.,Румъния – Член на Съвета на директорите (от 25.01.2013 г.)
  ИМО Пропърти Инвестмънс АД Белград, Сърбия – Член на Надзорния съвет
  И Ар Би Лизинг АД Белград, Сърбия – Член на Управителния съвет
  НЕУ Пропърти Холдинг Лимитид, Кипър – Член на Съвета на директорите
  НЕУ II Пропърти Холдинг Лимитид, Кипър – Член на Съвета на директорите
  НЕУ III Пропърти Холдинг Лимитид, Кипър – Член на Съвета на директорите s
  Българиан Ритейл Сървисиз АД, България – Член на Съвета на директорите (от 19.07.2013 г.)
  Имо Пропърти Инвестмънт София ЕАД, България – Член на Съвета на директорите (от 04.02.2013 г.)

- **Антъни Хасиотис** - Член на Съвета на директорите до 1.02.2013 г.

  Банкпост С.А, Румъния – Главен Изпълнителен Директор
  Юробанк България АД, България – Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор (до 25.02.2013 г.)
  Инвестиции АМК ЕООД, България – Управител

- **Йоаннис Воюкас** - Член на Съвета на директорите до 1.02.2013 г.

  И Ар Би Ауто Лизинг ЕООД – Управител (до 10.06.2013 г.)
  Юробанк България АД, България – Член на Управителния съвет (до 25.02.2013 г.)

- **Петя Димитрова** - Член на Съвета на директорите до 1.02.2013 г.

  Юробанк България АД, България - Председател на Управителния съвет и Главен изпълнителен директор
  Българиън Ритейл Сървисиз АД, България - Председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор (до 19.07.2013 г.)
  И Ар Би Пропърти Сървисиз София АД, България (предишно наименование И Еф Джи Пропърти Сървисиз София АД, дата на промяна 25.3.2013 г.) - Член на Съвета на директорите
  ИМО Пропърти Инвестмънтс ЕАД София, България - Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор (до 4.02.2013 г.)
  ИМО Рила ЕАД, България - Зам.-председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор (до 24.06.2013 г.)

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ (продължение)

ИМО Централен Офис ЕАД, България - Зам.-председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор (до 6.06.2013 г.)

ИМО 03 ЕАД, България - Член на Съвета на директорите и изпълнителен директор (до 7.06.2013 г.)

Български форум на бизнес лидерите (БФБЛ), България - член на Съвета на директорите

Американска търговска камара в България, България - Член на Съвета на директорите

Държавно предприятие Комуникативно строителство и рехабилитация, България - Член на Съвета на директорите (до 3.04.2013 г.)

Конфедерация на работодателите и индустриалците в България, България - член на Управителния съвет (в сила от 5.12.2013 г.)

Дружеството не е сключвало договори по смисъла на чл.240 б ал.1 от Търговския закон.

СТРУКТУРА И КЛОНОВА МРЕЖА НА ДРУЖЕСТВОТО

През 2010 г. „И Ар Би лизинг" ЕАД регистрира седем клона, чрез които предоставя услуги на клиентите си в Пловдив, Варна, Бургас, Плевен, Русе, Стара Загора и Велико Търново. През 2013 г. „И Ар Би Лизинг" ЕАД допълнително разшири своята клонова мрежа, като регистрира четири нови клона в Габрово, Благоевград, Сливен и Хасково.

Управител на всички регистрирани клонове е г-н Светослав Максимов Кало, който управлява и представлява клоните винаги заедно с изпълнителен директор на „И Ар Би Лизинг" ЕАД.
„И Ар Би Лизинг" ЕАД е едноличен собственик на „И Ар Би Ауто Лизинг" ЕООД, създадено през януари 2005 г.

Със своите седем клона, „И Ар Би Ауто Лизинг" ЕООД предоставя услуги на клиенти си в градовете Пловдив, Варна, Бургас, Плевен, Русе, Стара Загора и Велико Търново.

ФИНАНСОВ РИСК

Дейността на Дружеството е изложена на следните рискове: лихвен риск, валутен риск и кредитен риск.

С цел да намали лихвения риск, Дружеството прилага месечно преизчисляване на предстоящите плащания по лизингови договори (към момента лихвените периоди на финансирането на Дружеството са не по-дълги от 1 месец, като лихвата за всеки следващ период се изчислява на база на актуалния EURIBOR/Софибор).

За да се намали експозицията на Дружеството, изложено на валутен риск, лизинговите договори се сключват във валутата, в която „И Ар Би Лизинг" ЕАД получава финансирането си – евро (EUR). В случаите на плащане от клиент в лева, Дружеството прилага обменния курс на Българска Народна Банка.

Кредитният риск се управлява чрез осъществяване на мониторинг на вземанията от клиенти и провизиране на вземанията съгласно провизионната политика на Групата, както и предприемане на превантивни мерки за защита на интересите на Дружеството.

Цялостната политика на Дружеството по отношение на управлението на риска цели да намали вероятността от негативни ефекти върху финансовите резултати на Дружеството.

И АР БИ ЛИЗИНГ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2013 г.

БИЗНЕС ЦЕЛИ ПРЕЗ 2014 Г.

Очаквайки възстановяване на икономиката, през 2014 г. „И Ар Би Лизинг“ ЕАД ще се съсредоточи върху привличането на нов бизнес, като в същото време поддържа и подобрява качеството и рентабилността на своето съществуващо портфолио. По отношение на нов бизнес Дружеството ще се фокусира върху своите ключови доставчици и корпоративни клиенти на Групата. Сътрудничеството с „Юробанк България“ АД и с другите свързани с Юробанк компании в България ще продължава да се развива.

За да постигнем тези цели, ние ще продължим да инвестираме в обучение и развитие на нашите служители. Това е необходимо с цел задоволяване изискванията на клиентите, поемането на нови отговорности и разрастването на бизнеса по начин, минимизиращ поетия риск. С екип от млади и амбициозни служители и със силната подкрепа на Юробанк Ергасиас С.А. и „Юробанк България“ АД, Дружеството е готово да посрещне предизвикателствата и да се представи успешно през следващата 2014 година.

През 2014 г. И АР БИ Лизинг ЕАД ще продължи развитието си така, че да бъде предпочитаната лизингова компания за клиентите от корпоративния сегмент и предпочитан партньор за доставчиците на автомобили.

ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството и неговите резултати към края на годината. Ръководството е изготвило приложения тук финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика.

Ръководството потвърждава, че са следвани изискванията на действащите Международни стандарти за финансово отчитане, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.
Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите на дружеството и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

.....
Гергана Герджикова
Изпълнителен директор

„И Ар Би Лизинг” ЕАД

2 юли 2014 г.

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Индивидуален отчет за всеобхватния доход

	Прил.	2013 г.	2012 г.
Приходи от лихви	5	10,805	12,806
Разходи за лихви	5	(5,815)	(6,306)
Нетен лихвен доход		**4,990**	**6,500**
Други оперативни приходи	6	1,732	578
Загуби от курсови разлики (нетно)		(65)	(3)
Други оперативни разходи	7	(1,644)	(1,876)
Печалби от продажба на иззети активи	8	230	184
Разходи за обезценка на вземания по финансов лизинг	11	(5,947)	(22,048)
Загуба преди данъци		**(704)**	**(16,665)**
(Разход)/приход за корпоративен данък върху дохода	9	(25)	1,665
Загуба за годината		**(729)**	**(15,000)**
Друг всеобхватен доход		-	-
Общ всеобхватен доход		**(729)**	**(15,000)**

Финансовия отчет е одобрен на 2 юли 2014 г.

Гергана Герджикова
Изпълнителен директор

И Ар Би Лизинг ЕАД
ЕБВ Leasing
04
Гр. София

Радослав Йорданов
Финансов мениджър

Заверил съгласно одиторския доклад

Милка Дамянова
Регистриран одитор
3 юли 2014 г.

Специализирано одиторско предприятие
София
Рег. №085
"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

Щефан Вайблен
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
3 юли 2014 г.

гр. София

Приложенията от стр. 11 до стр. 49 представляват неразделна част на настоящия финансов отчет.

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Индивидуален счетоводен баланс	**Прил.**	**Към 31 Декември 2013 г.**	**2012 г.**
Активи			
Парични средства в брой и по банкови сметки	10	897	10,889
Вземания по финансов лизинг и други заеми	11	204,875	212,150
Отсрочени данъчни активи	12	1,711	1,736
Предплатен корпоративен данък		381	381
Други активи	13	9,553	8,276
Оборудване	14.1	2,985	785
Нематериални активи	14.2	391	361
Инвестиция в дъщерно дружество	15	250	250
Общо активи		**221,043**	**234,828**
Пасиви			
Заеми	16	218,020	230,843
Задължения към доставчици и клиенти	17	424	383
Други задължения	18	230	504
Общо пасиви		**218,674**	**231,730**
Собствен капитал			
Основен капитал	19	250	250
Резерви		25	25
Неразпределена печалба		2,094	2,823
Общо собствен капитал		**2,369**	**3,098**
Общо собствен капитал и пасиви		**221,043**	**234,828**

Финансовия отчет е одобрен на 2 юли 2014 г.

Гергана Герджикова
Изпълнителен директор

Радослав Йорданов
Финансов мениджър

Заверил съгласно одиторския доклад

Милка Дамянова
Регистриран одитор
3 юли 2014 г.
гр. София

Щефан Вайблен
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
3 юли 2014 г.

Приложенията от стр. 11 до стр. 49 представляват неразделна част на настоящия финансов отчет.

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Индивидуален отчет за промените в собствения капитал

	Регистриран капитал	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо
Салдо на 1 януари 2012 г.	**250**	**25**	**17,823**	**18,098**
Загуба за периода	-	-	(15,000)	(15,000)
Салдо на 31 декември 2012 г.	**250**	**25**	**2,823**	**3,098**
Салдо на 1 януари 2013 г.	**250**	**25**	**2,823**	**3,098**
Загуба за периода	-	-	(729)	(729)
Салдо на 31 декември 2013 г.	**250**	**25**	**2,094**	**2,369**

Финансовия отчет е одобрен на 2 юли 2014 г.

Гергана Герджикова
Изпълнителен директор

Радослав Йорданов
Финансов мениджър

Заверил съгласно одиторския доклад

Милка Дамянова
Регистриран одитор
3 юли 2014 г.

Щефан Вайблен
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
3 юли 2014 г.

гр. София

Специализирано одиторско предприятие "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД София Рег. №085

Приложенията от стр. 11 до стр. 49 представляват неразделна част на настоящия финансов отчет

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Индивидуален отчет за паричните потоци

	Прил.	2013 г.	2012 г.
Паричен поток от основна дейност			
Получени лихви		12,909	8,968
Платени лихви		(5,637)	(6,312)
Други доходи		754	578
Постъпления от продажба на иззети активи		3,153	2,398
Плащания към персонал и доставчици		(1,412)	(1,691)
Промяна на оперативните активи и пасиви			
- намаление/(увеличение) на вземанията по финансов лизинг		1,417	(9,559)
- (увеличение) на други активи		(6,197)	(4,836)
- увеличение/(намаление) на задълженията към клиенти и доставчици		41	(45)
- намаление на други задължения		(274)	(483)
Парични потоци от основна дейност		**4,754**	**(10,982)**
Паричен поток от инвестиционна дейност			
Закупено оборудване		(2,527)	(396)
Постъпления от дивиденти		782	-
Парични средства от инвестиционна дейност		**(1,745)**	**(396)**
Паричен поток от финансова дейност			
Погашения по заеми		(13,001)	(9,786)
Парични плащания за финансова дейност		**(13,001)**	**(9,786)**
Нетно намаление на паричните средства и еквиваленти		**(9,992)**	**(21,164)**
Парични средства в началото на годината		10,889	32,053
Парични средства в края на годината	10	**897**	**10,889**

Финансовия отчет е одобрен на 2 юли 2014 г.

Гергана Герджикова
Изпълнителен директор

Радослав Йорданов
Финансов мениджър

Заверил съгласно одиторския доклад

Милка Дамянова
Регистриран одитор
3 юли 2014 г.
гр. София

Щефан Вайблен
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
3 юли 2014 г.

Приложенията от стр. 11 до стр. 49 представляват неразделна част на настоящия финансов отчет

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

1. Обща информация

И АР БИ Лизинг ЕАД („Дружеството“) е основано на 28 септември 2004 г. Към 31 декември 2013 г. капиталът на Дружеството възлиза на 250 хил. лв.
Дружеството е 100% дъщерно дружество, притежавано от Юробанк Ергасиас С.А., чиито акции се търгуват на Атинската фондова борса.

Дружеството се управлява от Съвет на директорите, състоящ се от седем членове. Дружеството се представлява от двама изпълнителни директори.

„И Ар Би Лизинг“ ЕАД е част от Групата на Юробанк Ергасиас С.А. (Групата). В съответствие с груповите правила всички дъщерни дружества в групата получават пълно съдействие от местната банка част от Групата. Тази подкрепа покрива областите Управление на риска, Връзки с клиенти, Финанси, Юридическо съдействие, Човешки ресурси.

Позиция на Групата

Увеличение на капитала на Юробанк Ергасиас СА

На 14 ноември 2013 г. Юробанк Ергасиас С.А. обяви началото на процеса по набиране на около 2 милиарда евро допълнителен капитал. На 14 януари 2014 г. Юробанк Ергасиас С.А. и Гръцкият фонд за финансова стабилност (ГФФС) обявиха, че графикът по сделката ще бъде променен, така че да съответства на сроковете за завършване на оценката на бъдещите нужди от капитал на гръцкия банков сектор и новата рамка за рекапитализация.

На 8 април 2014 г., Централната Банка на Гърция (ЦБГ), въз основа на а) оценката за необходимостта от допълнителен капитал в размер на 2,945 милиона евро според основния сценарий, направена на 6 март 2014 г. и б) плана за увеличение на капитала изпратен от Юробанк на 24 март, където Юробанк i) направи промяна на мерките за увеличение на капитала, като взе под внимание допълнителен положителен ефект от 81 милиона евро върху регулаторния капитал и предложи съответно да коригира плана за преструктуриране, както и ii) заяви своите намерения да покрие останалата част от капиталовите нужди чрез увеличение на акционерния капитал, уведоми Юробанк, че нейния капитал от първи ред трябва да се увеличи с 2,864 милиона евро.

На 12 април 2014 година извънредното общо събрание на акционерите одобри увеличението на акционерния капитал на Юробанк Ергасиас с до 2,864 млн.евро чрез парични и/или непарични вноски, анулирането на правата за предимство при закупуване на обикновените акционери, включително ГФФС, и на единствения преференциален акционер, а именно Гръцката държава, както и издаването на до 9,546,666,667 нови обикновени акции с номинлна стойност 0.30 евро всяка. Постъпленията ще бъдат използвани за увеличение на капитала от първи ред съгласно решението от 8 април 2014 на ЦБГ.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

1. Обща информация (продължение)

Позиция на Групата (продължение)

На 29 април 2014 година, Юробанк обяви, че както публичното предлагане на нови обикновени акции на гръцки инвеститори, така и частното пласиране на нови обикновени акции на инвеститори извън Гърция са свръхзаписани. Новите акции бяха листвани основния пазар на Атинската Фондова Борса и тяхната търговия започна на 9 май 2014 година. Успешното приключване на увеличението на капитала на банката представлява стъпка към допълнително засилване на нейната капиталова позиция и увеличава възможността й да подкрепя гръцката икономика.

Към 31 март 2014 г., коефициента за капитал от първи ред на Юробанк Ергасиас С.А. (проформа с приключване на увеличението на капитала и прилагането на Базел II към портфейла от ипотеки на Ню ТТ Хеленик Постбанк) е 17.7%, много над изискуемия лимит.

Сделки със свързани лица – структура на акционерния капитал на Юробанк Ергасиас С.А.

През май 2013 година, след пълното участие в рекапитализацията на Юробанк в размер на 5,839 милиона евро Гръцкият фонд за финансова стабилност се превърна в контролиращия акционер и свързано лице с Юробанк. На 19 юни 2013 година Гръцкият фонд за финансова стабилност придоби 3,789,317,358 от обикновените акции с право на глас на Юробанк, представляващи 98.56% от акционерния капитал. След емитирането на 205,804,664 нови обикновени акции през юли, както беше решено на Годишното общо събрание на акционерите от 27 юни 2013 година, процентът на правата на глас на Гръцкия фонд за финансова стабилност в Юробанк намаля до 93.55%. След увеличението на акционерния капитал, одобрено от Извънредното общо събрание от 26 август 2013 година, контролният пакет от акции притежаван от Гръцкия фонд за финансова стабилност нарасна до 95.23%.

След завършването на увеличението на капитала записано от частни, институционални и други инвеститори, процентът на обикновените акции с право на глас държани от Гръцкия фонд за финансова стабилност намаля от 95.23% на 35.41%. В допълнение, съгласно закон 3864/2010 наскоро променен със закон 4254/2014, правата на глас на ГФФС на общото събрание на Юробанк вече не са пълни, а бяха сведени до рестриктирани. В резултат на това, ГФФС вече не е контролиращ собственик на групата, но се счита, че има значително влияние върху нея, поради което продължава да бъде нейно свързано лице.

2. Счетоводна политика

По-долу е описана счетоводната политика, приложена при изготвянето на финансовия отчет.

2.1. База за изготвяне на финансовите отчети

Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейският Съюз и в частност с тези МСФО и тълкувания на КРМСФО, издадени и в сила към момента или издадени и по-рано приложени към дата на изготвянето на тези отчети.

Стандартите, описани по-долу, са надлежно приложени за 2013 г. и 2012 г. с изключение на описаното по-долу. При необходимост сравнителните данни са променени в съответствие с представянето за текущата година.

а) Следните нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети от Европейски съюз, се прилагат от 1 януари 2013 г.

- МСС 1, Изменение – Представяне на компонентите на другия всеобхватен доход

Промяната изисква предприятията да разделят елементите, представени в друг всеобхватен доход на две групи, въз основа на това дали впоследствие могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата. Въвеждането на промяната няма да има съществено отражение върху представянето на другия всеобхватен доход във финансовите отчети на Дружеството.

- МСС 12, Изменение – Отсрочен данък: Възстановяване на основни активи

Промяната осигурява практически подход за изчисление на отложените данъчни активи и пасиви при оценка на инвестиционен имот, когато се използва модела на справедливата стойност по МСС 40 „Инвестиционни имоти“. Промяната няма съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството.

- МСС 19, Изменение – Доходи на наети лица

Промяната няма да окаже влияние върху финансовите отчети на Дружеството.

- МСФО 7, Изменение Оповестявания – Нетиране на финансови активи и финансови пасиви.

Изменението изисква оповестяване на ефекта или потенциалния ефект на нетиращите споразумения върху финансовото състояние на дружеството. В частност, промяната изисква информация за всички признати финансови инструменти съгласно МСС 32 „Финансови инструменти: представяне“. Тук се включват и тези признати финансови инструменти, които въпреки, че не попадат в обхвата на МСС 32 „Финансови инструменти: представяне“, са предмет на рамкови споразумения за нетиране или на подобни споразумения. Промяната няма съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството.

2. Счетоводна политика (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

- МСФО 13, Оценяване на справедлива стойност

МСФО 13 установява единна рамка за оценка на справедливата стойност, представя ревизирана дефиниция на справедливата стойност и въвежда по-обширни изисквания за оповестяване на оценката на справедливата стойност. Изискванията за оповестяване по МСФО 13 не задължават да се представя сравнителна информация за периодите преди първоначалното въвеждане (1 януари 2013г.). Промяната няма съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството от гледна точка на изискванията за оценка на МСФО 13. Новите оповестявания и допълнения по съществуващите оповестявания са представени в Приложение 4.4. „Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви".

Годишни подобрения на МСФО 2009-2011

Подобренията на МСФО обхващат промени в редица стандарти, с цел пояснявӑне на:

- изискванията за сравнителна информация в МСС 1 „Представяне на финансови отчети";
- случаите, когато определени типове оборудване са класифицирани като имоти, машини и съоръжения в МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения";
- осчетоводяване на данъчния ефект от разпределенията към притежателите на капиталови инструменти в МСС 32 „Финансови инструменти: Представяне" и
- изискванията за междинно финансово отчитане по отношение на общото разделение на активите и пасивите в МСС 34 „Междинно финансово отчитане";

Описаните по-горе подобрения не се очаква да окажат съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството.

(б) Редица нови стандарти, изменения и интерпретации на съществуващи стандарти са приложими след 2013 г., поради това че все още не са били одобрени за прилагане в Европейския съюз или не са били приложени по-рано от Дружеството. Тези, които могат да засегнат Дружеството са посочени по-долу:

- МСС 19, Изменение - Пенсионни планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица (ефективен от 1 януари 2015 г., все още неодобрени от ЕС)

Промяната съдържа разяснения относно счетоводното отчитане пенсионните планове, в случаите когато служителите или трети страни са задължени да правят вноски, които не зависят от прослужения стаж, като например, вноски от наети лица, които се изчисляват като фиксиран процент от работната заплата. Промяната позволява тези вноски да се приспадат от разходите за пенсиониране в годината, в която съответното наето лице е упражнило своя труд, вместо да се отнесат към времето на прослужения стаж. Промяната не се очаква да окаже съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

2. Счетоводна политика (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

- МСС 27, Изменение - Индивидуални финансови отчети (в сила от 1 януари 2014г.)

Изменението се въвежда едновременно с МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“ и заедно заместват МСС 27 „Консолидирани и индивидуални финансови отчети“. Изменението определя изискванията за счетоводно отчитане и оповестяване на инвестициите в дъщерни дружества, съвместно контролирани предприятия и асоциирани предприятия, когато дружеството изготвя индивидуални финансови отчети. Промяната не се очаква да повлияе върху финансовите отчети на Дружеството.

- МСС 28, Изменение - Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия (в сила от 1 януари 2014г.).

Изменението замества МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия“ и описва счетоводното отчитане на инвестициите в асоциирани предприятия и регламентира изискванията по приложението на метода на собствения капитал по отношение на инвестициите в съвместни предприятия и в асоциираните предприятия. Промяната не се очаква да повлияе върху финансовите отчети на Дружеството.

- МСС 32, Изменение - Нетно представяне на финансови активи и финансови пасиви (в сила от 1 януари 2014г.

Промяната пояснява изискванията за нетно представяне на финансовите активи и финансовите пасиви. Промяната не се очаква да окаже съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството.

- МСС 36, Изменение - Оповестяване на възстановима стойност на нефинансови активи (в сила от 1 януари 2014г.)

Измененията ограничават изискванията за оповестяване на възстановима стойност на актив или единица, генерираща паричен поток, само за периодите, в които е била призната или възстановена загуба от обезценка. Включват се също изисквания за детайлно оповестяване приложими в случай, че възстановимата стойност на актив или единица, генерираща паричен поток е установена на базата на справедлива стойност след приспадане на разходите от продажба. Промяната не се очаква да окаже съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството.

- МСС 39, Изменение - Новиране на деривати и продължаване на отчитането на хеджиране – Изменения (в сила от 1 януари 2014г.)

Измененията предоставят освобождаване от прекратяване на отчитането на хеджиране в случай, че новирането на дериват, който е определен като хеджиращ инструмент, с цел клиринг с основната насрещна страна, отговаря на определени условия. Промяната не се очаква да повлияе върху финансовите отчети на Дружеството.

2. Счетоводна политика (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

- МСФО 9, Финансови инструменти (Съветът за международни счетоводни стандарти (СМСС) предстои да определи дата на влизане в сила)

МСФО 9 „Финансови инструменти" е нов стандарт за финансови инструменти, който е създаден с цел напълно да замени сегашния МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване".

МСФО 9 е издаден през ноември 2009 г. и представи новите изисквания за класификацията и оценката на финансовите активи. Стандартът изисква финансовите активи да бъдат класифицирани в две категории за оценка: такива оценявани по справедлива стойност и такива оценявани по амортизирана стойност. Класифицирането се извършва при първоначалното признаване. Класификацията зависи от бизнес модела за управление на финансовите инструменти на дружеството и от договорните характеристики на паричните потоци на инструмента. Съгласно МСФО 9, дружеството може да направи неотменим избор за представяне на последващите промени в справедливата стойност на капиталов инструмент, който не е държан за търгуване, в друг всеобхватен доход, като само приходите от дивиденти се признават в отчета за доходите.
МСФО 9 е променен през октомври 2010г., като включва и изисквания за класификация и оценка на финансови пасиви, както и изисквания за отписване. С МСФО 9 се въвежда изискване, че в случаите, в които финансов пасив е оценен по справедлива стойност в отчета за доходите, частта от промяната в справедливата стойност, която се дължи на промяната в собствения кредитен риск на предприятието, се отчита в друг всеобхватен доход вместо в отчета за доходите, освен в случаите, когато отчитането на ефектите от промяна в кредитния риск на пасива в друг всеобхватен доход ще създаде или увеличи счетоводна несъпоставимост в отчета за доходите. Промените в справедливата стойност, дължащи се на промяна в кредитния риск на финансовия пасив впоследствие не може да бъдат прекласифицирани в отчета за доходите. Съгласно сега действащия МСС 39, стойността на промяната в справедливата стойност на финансовия пасив отчетена по справедлива стойност в отчета за доходите се признава в отчета за доходите.

На база на промените в МСФО 9 и МСФО 7, датата на влизане в сила и преходните оповестявания, издадени през декември 2011 г., предприятията се задължаваха да прилагат МСФО 9 за годишните периоди започващи от или след 1 януари 2015 г., като се допуска и по-ранно прилагане. Допълнително МСФО 9 трябва да се приложи за всички финансови инструменти, които са в баланса към датата на влизане в сила, все едно класификацията и оценката по МСФО 9 винаги са били прилагани, но данните за сравнителните периоди не трябва да се преизчисляват.

2. Счетоводна политика (продължение)

2.1 База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

МСФО 9 е изменен през ноември 2013г., с МСФО 9 „Финансови инструменти: отчитане на хеджиране“ и промени в МСФО 9, МСФО 7 и МСС 39, включващи нов общ модел за отчитане на хеджиране, който по-добре отразява управлението на рисковите дейности във финансовите отчети на отчитащото се предприятие и някои свързани промени в МСС 39 и МСФО 7. Промените също позволяват дружествата по-рано да приемат разпоредбите в МСФО 9, приети през 2010 г., свързани с представяне на промените в собствения кредитен риск на отчитащата единица в друг всеобхватен доход, без същевременно прилагане на другите изисквания на МСФО 9. В допълнение, датата на влизане в сила - 1януари 2015г., е отменена и ще се избере друга дата на влизане в сила след завършване на фазата за счетоводното отчитане на обезценката на финансови инструменти.

Дружествата, които приемат МСФО 9 с промените от ноември 2013г., могат да избират между две счетоводни политики: възприемане веднага на новия счетоводен модел за хеджиране от МСФО 9 или засега да продължат да прилагат счетоводния модел за хеджиране от МСС 39.

Поради това, че МСФО 9 е проект на СМСС в процес на разработка, който все още не е завършен, не е обосновано да се определя неговото влияние към датата на публикуване на тези финансови отчети.

- МСФО 10, Консолидирани финансови отчети (в сила от 1 януари 2014 г.)

МСФО 10 заменя частта от МСС 27 „Консолидирани и индивидуални финансови отчети,“ която дава насоки за изготвянето и представянето на консолидирани финансови отчети. Той включва и въпросите, разгледани в ПКР-12 „Консолидация - предприятия със специално предназначение“. МСФО 10 въвежда нова дефиниция за контрол, осигурявайки единна база за консолидация на всички дружества. Тази база се основава на концепцията за контрола над дружеството, в което се инвестира, променливостта и връзката на доходите от обвързаността с дружеството, като по този начин се измества фокусът от правния контрол или експозицията към рисковете и ползите, в зависимост от същността на дружеството. Промяната не се очаква да окаже съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството.

- МСФО 11, Съвместни споразумения (в сила от 1 януари 2014 г. МСФО 11 заменя МСС 31 „Дялове в съвместни предприятия“ и ПКР-13 „Съвместно контролирани предприятия – непарични вноски от участниците“.

МСФО 11 дефинира само два типа съвместни споразумения: съвместна дейност и съвместно предприятие, като тяхната същност се определя от фокусирането върху правата и задълженията по споразумението, а не на тяхната правна форма. Вече е задължително съвместните предприятия да бъдат отчитани по метода на собствения капитал. Премахната е опцията, позволяваща съвместните предприятия да бъдат отчитани по метода на пропорционална консолидация. Групата не е използвала тази опция. Въвеждането на този стандарт не се очаква да окаже съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството.

2. Счетоводна политика (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

- МСФО 12, Оповестяване на участия в други предприятия (в сила от 1 януари 2014 г.)

МСФО 12 определя оповестяванията, необходими на потребителите на финансовите отчети да оценят същността и рисковете произтичащи от дела на отчетното дружество в дъщерни дружества, съвместни споразумения, асоциирани споразумения и неконсолидирани структурни предприятия. Промяната се очаква да рефлектира върху финансовите отчети на Дружеството.

- МСФО 10, 11 и 12 Изменения - Консолидирани финансови отчети, Съвместни споразумения и Оповестяване на участия в други предприятия: Преходни изменения в ръководството (в сила от 1 януари 2014 г.)

Измененията пояснят преходното указание в МСФО 10 и осигуряват допълнителни преходни облекчения в МСФО 10, 11 и 12, изисквайки коригираната сравнителна информация да бъде ограничена само до предходен сравнителен период. В допълнение, в оповестяванията свързани с неконсолидирани структурни предприятия, е премахнато изискването за представяне на сравнителна информация за периодите преди първото прилагане на МСФО 12.

- МСФО 10, 12 и МСС 27 (изменение) - Инвестиционни предприятия (в сила от 1 януари 2014г.)

Съгласно направените изменения „инвестиционните предприятия“, както са дефинирани по-долу, трябва да отчитат инвестициите в контролираните от тях дружества, както и инвестициите в асоциирани и съвместни предприятия, по справедлива стойност в печалбата или загубата. Единственото изключение е за дъщерни дружества, които се разглеждат като разширение на инвестиционните дейности на инвестиционното дружество. Съгласно промените „инвестиционно предприятие“ е дружество, което:

а) привлича средства от един или повече инвеститори с цел да предложи на тези инвеститори услуги по управление на инвестициите;

б) поема ангажимент пред инвеститорите, че неговата бизнес цел е да инвестира средствата единствено с цел да получи възвращаемост посредством увеличаване стойността на капитала, доход от инвестиции или и двете;

в) измерва и оценява резултата от всички свои инвестиции по справедлива стойност.

Измененията също регламентират и изискванията за оповестявания на инвестиционните предприятия.

Промяната не се очаква да окаже съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

2. Счетоводна политика (продължение)

2.1 База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

- Годишни подобрения на МСФО 2010-2012 г. (в сила от 1 януари 2015 г., все още неодобрен от ЕС)

В цикъла 2010-2012 година от проекта за годишни подобрения в МСФО, СМСС публикува изменения, касаещи ключови промени по седем стандарта. Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- Дефиниция на условия, даващи право на упражняване в МСФО 2 „Доходи на базата на акции";
- Дават се рзяснения относно отчитането на условно възнаграждение във връзка с бизнес комбинация в МСФО 3 „Бизнес комбинации";
- Групиране на оперативните сегменти и равнение на общата сума на сегментните активи с общо активите на отчитащото се дружество в МСФО 8 „Оперативни сегменти";
- Краткосрочните вземания и задължения в МСФО 13 „Оценяване на справедлива стойност";
- Метод на преоценка – пропорционално преизчисляване на натрупаната амортизация в МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения";
- Ключов ръководен персонал в МСС 24 „Оповестяване на свързани лица";и
- Метод на преоценка – пропорционално преизчисляване на натрупаната амортизация в МСС 38 „Нематериални активи".

- Годишни подобрения на МСФО 2011-2013 (в сила от 1 януари 2015 г., все още неодобрен от ЕС)

В цикъла 2011 - 2013 година от проекта за годишни подобрения в МСФО, СМСС публикува изменения, касаещи ключови промени по четири стандарта. Обобщение на измененията по съответните стандарти е представено по-долу:

- Изключения от обхвата за съвместните предприятия по МСФО „Бизнес комбинации";
- Обхват на изключението за „портфолио база" по МСФО 13 „Оценяване на справедлива стойност";
- Разяснява се връзката и взаимодействието между МСФО 3 „Бизнес комбинации" и МСС 40 „Инвестиционни имоти", в случаите, когато имотът се класифицира като инвестиционен или като обитаем от собственика по МСС 40; и
- Значение на „действащите МСС" в МСФО 1 „Прилагане за първи път на МСФО".

2. Счетоводна политика (продължение)

2.1 База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

- КРМСФО 21, Налози (в сила от 1 януари 2014 г., все още неодобрен от ЕС)

КРМСФО 21 „Налози" разяснява, че отчитащо се предприятие следва да признае задължение за налог, който не е данък върху дохода, когато бъде изпълнено условието или действието, пораждащо плащането на налога съгласно приложимото законодателство. Така например, ако задължението за плащане на налог се поражда при достигането на определен стойностен праг, то разяснението уточнява, че докато не бъде достигнат минималният праг, не следва да бъде признато задължение за налог.

Промяната не се очаква да окаже съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството.

Финансовите отчети са изготвени при спазване принципа на историческата цена.

Финансовите отчети са изготвени на индивидуална, неконсолидирана основа.

Дружеството е 100% собственост на Eurobank Ergasias S.A и прилага изключението при правилото за консолидация съгласно МСС 27.10.

Юробанк Ергасиас С.А. е със седалище в Гърция. Консолидираните финансови отчети на Юробанк Ергасиас С.А. са изготвени според изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане и са публикувани.

Дружеството води счетоводните си регистри в Български лев (BGN), който е приет за валута на представяне. Данните във финансовите отчети и приложенията към него са представени в хиляди български лева, освен където е изрично посочено друго.

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с МСФО изисква използването на допускания и преценки, които влияят върху стойностите на балансовите активи и пасиви и оповестяването на условните активи и пасиви, както и приходите и разходите към датата на финансовите отчети. Въпреки че тези преценки са направени на база на най-добрата оценка на текущите събития, действителните резултати могат да се различават от тези преценки. Статиите, които предполагат високо ниво на субективна преценка или където предположенията и счетоводните приблизителни оценки са съществени за финансовите отчети са оповестени по – долу.

2.2. Сделки в чуждестранна валута

Отделните елементи на финансовите отчети на Дружеството се оценяват в български лева – валутата на основната икономическа среда, в която дружеството работи ("функционалната валута").

Сделките в чуждестранна валута се трансформират във функционална валута, като се прилага официалния курс за съответния ден. Печалбите и загубите от промяна във валутните курсове, възникнали в резултат на разплащания по сделки в чуждестранна валута, както и от преоценка по заключителен валутен курс на деноминираните в чуждестранна валута активи и пасиви се признават в отчета за доходите. Към 31 декември 2013 г., паричните активи и пасиви са деноминирани като се използва официален обменен курс на БНБ – 1 евро = 1.95583 лева (2012 г: 1.95583).

2. Счетоводна политика (продължение)

2.3. Приходи и разходи за лихви

Приходи и разходи за лихви се признават в Отчета за доходите за всички финансови инструменти на принципа на текущо начисляване, като се използва метода на ефективната лихва въз основа на реалната цена на придобиване.

Методът на ефективната лихва е метод за изчисление на амортизируемата стойност на финансов актив или пасив, както и за разпределяне на лихвения приход или разход в рамките на съответния период. Ефективният лихвен процент е процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления през очаквания живот на финансовия инструмент или, когато е уместно, през по-кратък период, спрямо нетната балансова стойност на финансовия актив или финансовия пасив. При изчисляването на ефективния лихвен процент Дружеството оценява паричните потоци като взема под внимание всички договорни условия на финансовия инструмент (например, опции за авансово плащане), но не взема под внимание бъдещите загуби по кредити. Изчислението включва всички такси и комисиони, платени или получени между страните по договора, които са неразделна част от ефективния лихвен процент, разходите по операцията и всички други премии или дисконтови проценти.

2.4. Други приходи и разходи

Другите приходи и разходи се признават на принципа на текущо начисляване към момента на предоставяне на услугите.

2.5. Оборудване

Оборудването е представено по цена на придобиване намалена с начислената от придобиването му амортизация. Амортизацията се изчислява по линейния метод за формиране остатъчната стойност на всеки актив за периода на полезния му живот, както следва:

	2013 г.	2012 г.
Компютри	5 години	5 години
Транспортни средства	1-4 години	1-4 години
Машини и оборудване	6-7 години	6-7 години
Други	5-10 години	5-10 години

Ръководството извършва годишни прегледи на подлежащите на обезценка активи и в случаите, когато балансовата стойност на актива е по-висока от неговата възстановима стойност, той се обезценява до възстановимата си стойност. Печалбите и загубите от продажба на дълготрайни активи се определят като се сравнят приходите от продажбата с балансовата стойност и се включват в резултата от дейността. Ремонти и подобрения се отчитат директно в отчета за доходите при извършването им.

2. Счетоводна политика (продължение)

2.5. Оборудване (продължение)

Остатъчната стойност и полезният живот на активите се преразглеждат, и ако е необходимо, се правят съответни корекции към всяка дата на изготвяне на финансовия отчет.

2.6. Обезценка на финансови активи

Дружеството преценява към всяка дата на изготвяне на баланс дали съществуват обективни доказателства, че финансов актив или група от финансови активи са обезценени. Финансов актив или група от финансови активи са обезценени и имат нанесени загуби от обезценка само ако съществуват обективни доказателства за обезценката като резултат от едно или повече събития, възникнали след първоначалното признаване на актива (събитие причиняващо загуба) и че събитието причиняващо загуба (или събитията) влияе върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив или групата от финансови активи, които могат да бъдат надеждно оценени. Обективните доказателства, че финансовият актив или група от финансови активи са обезценени, включват наблюдаеми данни, на които Дружеството е обърнало внимание по отношение на следните събития, свързани със загуба:

(i) Съществени финансови трудности на емитента или длъжника;

(ii) Нарушение на договор, като неизпълнение или закъснение в плащанията по главници или лихви;

(iii) Дружеството предоставя на длъжника, поради икономически или правни причини, свързани с финансови затруднения на длъжника, концесия, която при други обстоятелства кредиторът не би обмислял;

(iv) Става вероятно емитентът или длъжникът да встъпят във фалит или друга финансова реорганизация; или

(v) Очевидни данни, сочещи че съществува измеримо намаление на очаквания бъдещ паричен поток от група финансови активи, от първоначалното признаване на тези активи, въпреки че намалението все още не може да бъде свързано с отделните финансови активи в групата, включително:

- Неблагоприятни промени в платежния статут на емитентите или длъжниците в групата; или
- Национални или местни икономически условия, които биха довели до загуба от обезценка на активи.

2. Счетоводна политика (продължение)

2.6. Обезценка на финансов активи (продължение)

На първо място, Дружеството оценява дали съществуват обективни доказателства за обезценка за финансови активи, които поотделно са съществени. Ако Дружеството определи, че не съществуват обективни доказателства за обезценка на отделен финансов актив, независимо дали е съществен или не, активът се включва в група от финансови активи със сходни характеристики на кредитния риск, които се оценяват заедно за наличие на обезценка. Активите, които подлежат на специфична обезценка и за които е призната загуба от обезценка, или ще продължи да бъде признавана такава, не се взимат предвид при преценяване на общата обезценка.

Ако съществуват обективни доказателства, че е нанесена загуба от обезценка на лизингови вземания, то тя се изчислява като разликата между балансова стойност на актива и настоящата стойност на предполагаемите бъдещи парични потоци (без бъдещите загуби по кредити, които още не са понесени), дисконтирани по първоначалния ефективен лихвен процент на финансовия актив. Балансовата стойност на актива се намалява чрез сметка за провизии и сумата на загубата се признава в Отчета за доходите.

Определянето на настоящата стойност от бъдещите парични потоци от един обезпечен финансов актив, отразява паричните потоци, които могат да бъдат получени от предсрочното влизане във владение, без разходите за придобиване и продажба на обезпечението, независимо от това дали влизането във владение е вероятно или не. За целите на обща оценка за наличие на обезценка, финансовите активи се групират въз основа на сходни характеристики на кредитния риск (т.е. класификация извършена от Дружеството - определяне на вида на актива, отрасъла, географското местоположение, миналия статут на дължимост и други уместни фактори). Тези характеристики са определящи при оценката на бъдещите парични потоци за групата от активи, тъй като са показателни за способността на длъжника да изплати всички дължими суми съгласно договорните условия на дълговия инструмент, който се оценява.

Ако даден лизинг или заем е несъбираем, той се отписва срещу съответната провизия за обезценка. Такива лизинги или заеми се отписват след приключването на всички необходими процедури и определяне размера на загубата. Последващи постъпления по отписани вече активи намаляват сумата на провизията за обезценка в отчета за доходите.

Ако в следващ период, сумата на загубата от обезценка намалее и това намаление се дължи на събитие, възникнало след признаване на обезценката (като например подобрен кредитен рейтинг на длъжника), признатата преди загуба от обезценка се обръща, като се коригира корективната сметка. Възстановената сума се признава в отчета за доходите.

2. Счетоводна политика (продължение)

2.7. Лизинг

Финансов лизинг – Дружеството е лизингодател

Дружеството признава като вземане настоящата стойност на плащанията по лизинга. Разликата между брутната стойност и настоящата стойност на плащанията се отчита като приход за бъдещ период. Лихвените приходи от договорите за финансов лизинг се признават през целия период на лизинга, използвайки метода на ефективната лихва, така че да се получи постоянен лихвен процент върху оставащото салдо на лизинговото задължение.

Оперативен лизинг – Дружеството е лизингодател

Приходите от оперативен лизинг (с изключение на приходите за оказани услуги като застраховки и поддръжка) се признават на линеен принцип за целия срок на договора за лизинг. Разходите, вкл. амортизация, които са направени във връзка с лизинга, се признават за разход.

Оперативен лизинг – Дружеството е лизингополучател

Плащанията по договори за оперативен лизинг се признават в отчета за доходите на линеен принцип за срока на договора.

2.8. Иззети обезпечения по лизингови договори

Иззетите активи се продават при подходяща възможност, като получените суми от продажбата се използват, за да се намали дълга. Иззетите активи в баланса се представят като Други активи.

2.9. Отпуснати заеми и вземания

Заемите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определени плащания, които не се котират на активен пазар, различни от:

(а) тези, които Дружеството има намерение да продаде незабавно или в краткосрочен план, които се класифицират като държани за продажба или тези, които Дружеството отчита по справедлива стойност в печалбата или загубата;

(б) тези, които Дружеството отчита като държани за продажба;

(в) тези, за които Дружеството може да не възстанови цялата първоначална инвестиция, по причини различни от влошаване на кредита.

2.10. Парични средства и парични еквиваленти

За целите на отчета паричните средства и парични еквиваленти включват баланси с падеж по-кратък от 3 месеца, от датата на придобиване и включват пари в брой и суми, дължими по банкови сметки.

2. Счетоводна политика (продължение)

2.11. Заеми

Първоначално заемите се отчитат по „стойност", която представлява постъпленията от отпускането им (справедливата стойност на полученото възнаграждение), нето от направените разходи по сделката. Впоследствие те се представят по амортизируема стойност и всички разлики между нетните постъпления и остатъчната стойност се признават в отчета за доходите за периода на заема, при използването на метода на ефективната доходност.

2.12. Текущи и отсрочени данъци

Данъчното облагане, отразено във финансовия отчет, е в съответствие с действащото българско законодателство. Разходът за данък в отчета за доходите включва сумата на текущия данък за отчетния период и измененията в отложения данък.

Текущият данък за отчетния период се изчислява на база облагаемата печалба за годината въз основа на данъчните ставки, валидни към края на периода. Разходът за данък върху печалбата, изчислен на база на прилагания данъчен закон, се признава като разход в периода, в който печалбата е възникнала. Разходите за данъци, различни от корпоративния данък, се включват в други оперативни разходи.

Отсроченият корпоративен данък се изчислява по пасивния метод на база временните разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност в годишния финансов отчет. Отложеният данък се оценява по данъчна ставка, която се очаква да бъде приложима в периода, през който ще се реализират вземанията или ще се покрият задълженията на база на действащи или приети официални данъчни ставки към датата на финансовия отчет се покрият задълженията на база на действащи или приети официални данъчни ставки към датата на финансовия отчет.

Дружеството признава отложени данъчни активи, ако е вероятно,че ще има бъдеща облагаема печалба, срещу която временните разлики могат да бъдат използвани.

2.13 Акционерен капитал

Акциите се класифицират като капитал, който се отразява по номинална стойност, в съответствие със съдебното решение за регистрация на Дружеството.

(а) Разходи по издаване на нови акции

Разходите, които са свързани с издаване на нови дялове или опции или с придобиване на бизнес се показват в капитала като намаление от приходите нетирано от данъци.

(б) Дивиденти

Дивидентите се признават в капитала в периода, в който се одобряват от собствениците на дялове.

2.14. Инвестиции в дъщерни дружества

Инвестициите в дъщерни предприятия са представени по цена на придобиване, намалена с обезценки, ако има такива, в съответствие с МСС 27.

2. Счетоводна политика (продължение)

2.15. Доходи на персонала

(а) Социални, пенсионни и здравни фондове

Съгласно местното законодателство Дружеството е задължено да прави вноски в държавен осигурителен фонд, в замяна на услугите, които нейните служители извършват през периода на работа в него. Всички тези плащания/задължения се признават за разход в периода, за който се отнасят. Дружеството няма допълнителни задължения за плащане, след като тези вноски са платени.

(б) Обезщетения при пенсиониране

Съгласно чл. 222, пар. 3 от Кодекса на труда, в случай на прекратяване на трудовия договор след като служителят е достигнал законоустановената възраст за пенсиониране, независимо от причината за това прекратяване, на служителя се изплащат следните обезщетения: 2 брутни месечни заплати, при всички случаи и 6 брутни месечни заплати, ако е работил в Дружеството през последните 10 години.

Към края на всеки отчетен период Дружеството оценява и признава провизия за обезщетения за пенсиониране. При пресмятането на провизията Дружеството оценява настоящата стойност на бъдещите задължения за обезщетения при пенсиониране, като преценява вероятността служителите да се пенсионират като служители на Дружеството.

3. Основни счетоводни приблизителни оценки и преценки при прилагането на счетоводната политика

Дружеството прави приблизителни оценки и предположения, които се отразяват върху отчетната стойност на активите и пасивите в рамките на следващата финансова година. Счетоводните приблизителни оценки се базират върху историческия опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, за които се счита, че са разумни при съществуващите обстоятелства.

(а) Обезценки на вземания по финансов лизинг

Дружеството преглежда портфейла си от заеми и финансов лизинг за обезценка най-малко всяко тримесечие. За да реши дали да признае загуба от обезценка в отчета за доходите, Дружеството преценява дали съществуват обективни доказателства за намаление в очакваните бъдещи парични потоци от финансови активи преди намалението да бъде определено за всеки отделен актив в портфейла. Обективните доказателства могат да включват данни за съществени финансови трудности на длъжника в групата също така национални или местни икономически условия, които могат да доведат до обезценка на актив в групата. Ръководството прави оценки и преценки, които се базират на исторически опит за загуби от активи с характеристики на кредитния риск и обективни доказателства за обезценка подобни на тези в портфейла, при определяне на бъдещите парични потоци. Методологията и преценките, използвани за определяне, както на сумата, така и на периода на бъдещите парични потоци се проверява редовно, за да могат предвидените загуби да отразяват възможно най-прецизно реалните такива.

3. Основни счетоводни приблизителни оценки и преценки при прилагането на счетоводната политика (продължение)

(б) Справедлива стойност на изземите активи, държани за продажба

Дружеството определя справедливата стойност на иззетите активи, държани за продажба, от пазарно основани доказателства от оценка, извършена от професионално квалифицирани оценители. Дружеството следва своята счетоводна политика да преоценява тези активи веднъж на всеки четири месеца. Основано на счетоводната политика на Дружеството преоценките на иззетите активи се извършват от квалифициран независим оценител.

Основните оценителски методи, използвани за определяне на справедливата стойност са приходен метод на себестойността и метод на пазарните аналози.

4. Управление на финансовия риск

Осъществявайки дейността си, И АР БИ Лизинг ЕАД е изложено на многообразни финансови рискове включително кредитен риск, ликвиден риск, ефекта от промяна на валутните курсове и лихвен риск. Политиката на Дружеството за цялостно управление на риска има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Дружеството.

Основната цел на управлението на риска е контрола и анализа на лизинговото портфолио, осъвременяването на лизинговите правила и процедури, така че да бъдат в съответствие с изискванията на Групата, съблюдаване на правилното им прилагане, наблюдаване за пълнотата и изрядността на лизинговите документи, както и спазването на вътрешни и външни изисквания и отчитането на лизинговото портфолио пред Българската Национална Банка, до вътрешни и външни одитори. Отговорникът за управление на риска изготвя периодични вътрешни и външни доклади, по изискване на Българската Национална Банка, застрахователни компании, Юробанк България, Юробанк Ергасиас Лизинг, с цел да се осъвременят кредитните нива на корпоративни клиенти, да се изчислят провизии за корпоративни клиенти и клиенти на дребно, да осигури на Корпоративно Банкиране периодична информация за предстоящи годишни проверки, да наблюдава развитието на законовата рамка, която влияе на дейността на лизинговите компании и да уведомява Генералния директор за актуални промени.

Основната дейност на отговорника по управление на финансовия риск включва също и прилагането на вътрешна система на кредитно оценяване и провизиране.

Управлението на риска се осъществява под контрола на Съвета на Директорите.

4. Управление на финансовия риск (продължение)

4.1. Кредитен риск

Дружеството е изложено на кредитен риск, а именно рискът страна по договор да не е в състояние да плати изцяло сумите, когато техният падеж настъпи. Обезценка се начислява за загуби, понесени към датата на баланса. Съществени промени в икономическата среда или определен сектор на икономиката, в които е съсредоточен лизинговия портфейл на Дружеството, могат да доведат до загуби, които се различават от обезценката към датата на баланса.

Дружеството структурира равнищата на кредитен риск, на които е изложено, като определя лимит на сумите на приетия риск, свързан с кредитополучателя или групи кредитополучатели и географски и промишлени сектори. Тези рискове се следят редовно. Лимитът на нивата кредитен риск по продукти, промишлени сектори се одобряват от Съвета на директорите.

Експозицията към кредитен риск се управлява посредством анализ на способността на лизингополучателите и заемателите или потенциални лизингополучатели и заемателите да обслужват задълженията по плащания на лихви и главници и чрез следене на кредитните лимите, където е възможно. Експозицията към кредитен риск се управлява частично и чрез реализиране на обезпечението по лизинговите договори.

Дружеството използва система за рейтингуване, според която корпоративните заемополучатели се разпределят в категории: задоволително кредитно представяне, потенциални проблематични компании, под наблюдение и такива, които водят до загуби.

Критериите използвани за определяне на кредитния риск включват:

- Финансови данни за клиента, сектор и пазар;
- Информация за управлението на клиента;
- Минали взаимоотношение на клиента с Дружеството, или с други банки;
- Съществуването на информация за загуби;
- Вида и размера на предложеното обезпечение;
- История за промяната на собствеността;
- История за промяна в активите.

Дружеството определя кредитното състояние на корпоративните кредити клиент по клиент като използва стандартна система на рейтингуване базирана на задълбочени анализи на определен брой качествени и количествени фактори.

Корпоративните клиенти са рейтинговани в 11 категории. Дружеството групира като задоволителни корпоративни кредити от категории от 1 до 6, тези с категория 7 са определени като такива под наблюдение. Кредитите с рейтинги от 8 до 11 са категоризирани като индивидуално провизирани кредити.

Качествените фактори са тези, които разглеждат управлението на кредитоискателя, индустрията, условията, в които действа, пазарният сектор, към който принадлежи, обезпеченията, обслужването на кредита и др.

4. Управление на финансовия риск (продължение)

4.1. Кредитен риск (продължение)

Количествените фактори са тези, които се отнасят до набор от основни коефициенти: рентабилност, ливъридж, ликвидност) произхождащи от финансовите отчети на заемателя (счетоводен баланс, отчет за доходите, приложения към финансовите отчети и др.).

Съгласно вътрешните принципи на Дружеството, експозициите към корпоративни клиенти с рейтинг от 1 до 7 са категоризирани като «Редовни вземания, без обезценка» ако са без закъснения и като «Просрочени вземания, без обезценка» ако са със закъснение между 1 и 179 дни. Всички експозиции към корпоративни клиенти, които са със закъснение между 180 и 359 дни са категоризирани като «Обезценени вземания». Всички експозиции със закъснение над 360 дни, както и всички експозиции към клиенти с рейтинг от 8 до 11 са категоризирани като «Обезценени вземания». Всички прекратени експозиции са категоризирани като «Обезценени вземания».

Преструктурираните експозиции към клиенти с рейтинг между 1 и 6 са представени като «Редовни вземания, без обезценка», ако те са редовни и в категория «Просрочени вземания, без обезценка», ако са до 179 дни в просрочие. Ако са със закъснение между 180 и 359 дни, тези експозиции са представени като «Обезценени вземания». Експозиции към клиенти с рейтинг 7 са представени като «Просрочени вземания, без обезценка» ако те са до 360 дни в просрочие. Експозиции към клиенти с рейтинг между 8 и 11 са представени като «Обезценени вземания». Всички прекратени експозиции са категоризирани като «Обезценени вземания».

Съгласно вътрешните принципи на Групата редовни експозиции са заеми без закъснение или закъснение, което не надхвърля вътрешно определените гратисни суми.

Дружеството приема, че закъснението не е единствената причина за понижение на рейтинга на клиента и че правилото за индивидуална оценка за всеки отделен случай (case by case basis) винаги важи. Закъснения над 90 дни са причина за понижение на рейтинга, но коефициентите за начисление на провизиите за загуби от обезценка се определят индивидуално за всеки отделен случай, като се вземат под внимание всички рискови фактори, както и обезпечението (в резултат на това, приложените коефициенти за начисление на провизии за загуби от обезценка могат да бъдат различни от предложените за съответната група).

4.1.1. Експозиция към кредитен риск

Експозициите, изложени на кредитен риск, свързани с балансови активи, са:	Към 31 декември 2013 г.	2012 г.
Парични средства (Прил.10)	897	10,889
Вземания по договори за финансов лизинг (Прил.11):	202,703	210,882
Потребителски	*9,596*	*6,137*
Малък бизнес	*18,341*	*12,341*
Корпоративни	*174,766*	*192,404*
Други заеми (Прил.11)	2,172	1,268
Общо	**205,772**	**223,039**

4. Управление на финансовия риск (продължение)

4.1. Кредитен риск (продължение)

4.1.1. Експозиция към кредитен риск (продължение)

	Салдо към 31 декември 2013 г.	2012 г.
Редовни и непровизирани	115,586	46,899
Просрочени, но не провизирани	15,179	145, 343
Провизирани	111,363	61, 659
Брутна сума	**242,128**	**253, 901**
Провизии за обезценка	(39,425)	(43, 019)
Нетна сума	**202,703**	**210, 882**

Други заеми:	Салдо към 31 декември 2013 г.	2012 г.
Редовни и непровизирани	2,172	1,268
Провизии	-	-
Общо вземания нето	**2,172**	**1,268**

а)Редовни и непровизирани вземания по финансов лизинг (вкл. Други заеми)

Кредитното качество към 31 Декември 2013 г. на портфейла от лизингови вземания, които не са просрочени и не са провизирани е оценено на база вътрешната рейтингова система. Информацията в таблицата отдолу е базирана на тази система:

	Салдо към 31 декември 2013 г.	2012г.
Задоволителен риск	81,783	29,742
от които предоговорени:	*32,371*	*47*
Под наблюдение	35,975	18,425
Общо:	***117,758***	***48,167***

Тези вземания по финансов лизинг и други заеми са обезпечени със записи на заповед за брутния размер на договорите (вкл. лихви и комисионни за управление). Дружеството притежава законова собственост върху активите лизинговани по договори за финансов и оперативен лизинг.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

4. Управление на финансовия риск (продължение)

4.1. Кредитен риск (продължение)

4.1.1. Експозиция към кредитен риск (продължение)

(б) Просрочени, но непровизирани вземания по финансов лизинг

31 декември 2013 г.	**Потреби-телски**	**Малък бизнес**	**Корпора-тивни**	**Общо**
Просрочие до 29 дни	782	1,453	2,883	**5,118**
Просрочие 30 – 89 дни	174	889	8,998	**10,061**
Просрочие 90 дни – по-малко от 1 година	-	-	-	**-**
Общо	**956**	**2,342**	**11,881**	**15,179**
От които: Други заеми с просрочие 90 дни – по-малко от 1 година	-	-	-	**-**

31 декември 2012 г.	**Потреби-телски**	**Малък бизнес**	**Корпора-тивни**	**Общо**
Просрочие до 29 дни	680	1,037	28,453	**30,170**
Просрочие 30 – 89 дни	213	1,099	103,537	**104,849**
Просрочие 90 дни – по-малко от 1 година	-	-	10,324	**10,324**
Общо	**893**	**2,136**	**142,314**	**145,343**
От които: Други заеми с просрочие 90 дни – по-малко от 1 година	-	-	-	**-**

(в) Провизирани вземания по финансов лизинг

Вземанията по финансов лизинг се считат за обезценени, ако има обективни доказателства, че е възникнала загуба от обезценка. Критериите използвани от Дружеството за определяне на обективно доказателство за обезценка включват:

- парични затруднения на заемополучателя
- просрочени договорени вноски по главница или лихви
- нарушаване на условията по договора
- вероятността заемополучателят да изпадне в несъстоятелност
- намаляване на кредитния рейтинг издаден от външна кредитна агенция

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

4. Управление на финансовия риск (продължение)

4.1. Кредитен риск (продължение)

4.1.1. Експозиция към кредитен риск (продължение)

Обезценката се калкулира като разлика между балансовата стойност на актива и настоящата стойност на бъдещите парични потоци. Справедливата стойност на обезпечението е приблизителна оценка на текущата пазарна цена на лизинговото оборудване.

Индивидуално провизираните вземания по финансов лизинг към 31 декември 2013 г. са 105,764 хил. лв. (2012 г.: 55,007 хил. лв.) и всичките са корпоративни вземания.

Брутната сума на всички провизирани вземания е както следва:

31 декември 2013 г.	**Потребителски**	**Малък бизнес**	**Корпоративни**	**Общо**
Провизирани вземания по финансов лизинг	206	5,654	105,503	**111,363**
Брой лизингови договори	13	213	424	**650**
31 декември 2012 г.				
Провизирани вземания по финансов лизинг	29	5,531	56,099	**61,659**
Брой лизингови договори	5	198	518	**721**

Ръководството преценява, че вземания по финансов лизинг са обезценени независимо, че са обезпечени със собственост върху лизингованите активи, защото опитът на Дружеството показва, че има значителни административни и юридически трудности за взимане на лизинговите активи, дължащи се най-вече на Законодателството свързано с потребителското кредитиране, измами и т.н. Провизията отразява вероятността, че ръководството няма да може да наложи правата си и да придобие актива по просрочени договори.

(д) Провизии

	Потреби-телски	**Малък бизнес**	**Корпора-тивни**	**Общо**
Салдо към 31 декември 2011 г.	**14**	**2,498**	**20,256**	**22,768**
Разход за провизии	6	856	20,238	**21,100**
Провизии по отписани заеми през годината поради несъбираемост	-	(40)	(809)	**(849)**
Салдо към 31 декември 2012 г.	**20**	**3,314**	**39,685**	**43,019**
Разход за провизии	18	787	2,949	**3,754**
Провизии по отписани заеми през годината поради несъбираемост	-	-	(7,348)	**(7,348)**
Салдо към 31 декември 2013 г.	**38**	**4,101**	**35,286**	**39,425**

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

4. Управление на финансовия риск (продължение)

4.1. Кредитен риск (продължение)

4.1.2. Иззети активи

Иззетите активи се продават при подходяща възможност, като получените суми от продажбата се използват, за да се намали дълга. Иззетите активи в баланса са представени като *Други активи*. През годината Дружеството е иззело активи на стойност 5,511 хил.лв. (2012 г.: 7,533 хил.лв.).

4.1.3. Концентрация на риска на кредитните активи по индустриални сектори

Индустриални сектори

Следната таблица представя брутната стойност на вземанията по финансов лизинг категоризирани по сектори от индустрията.

	Търговия и услуги	Частни клиенти	Произ-водство	Строи-телство	Други	Общо
Вземания по финансов лизинг:						
Потребителски	-	10,203	-	-	-	**10,203**
Малък бизнес	12,105	-	3,081	1,460	7,032	**23,678**
Корпоративни	152,385	-	35,894	7,274	14,866	**210,419**
31 декември 2013г.	**164,490**	**10,203**	**38,975**	**8,734**	**21,898**	**244,300**
31 декември 2012г.	**173,604**	**6,808**	**49,495**	**10,252**	**15,010**	**255,169**

Портфейла на Дружеството по вид на активите отдадени на лизинг е:

	2013 г.	2012 г.
Промишлено оборудване	23 %	25 %
Недвижими имоти	52 %	55 %
Транспортни средства	24 %	19 %
Други	1 %	1 %
	100.00 %	**100.00 %**

4.2. Пазарен риск

Дружеството е изложено на пазарен риск, който представлява риска, при който справедливата стойност на бъдещите парични потоци от финансови инструменти варира поради промени в пазарните цени. Пазарният риск възниква от открити позиции в лихвени, валутни и капиталови продукти,които са изложени на общи и специфични пазарни движения и промени в степента на чувствителност на пазарните проценти или цени като лихвени проценти,кредитни спредове, обменни курсове на чуждите валути.

Факторите, които генерират пазарен риск са: лихвен риск и валутен риск.

4. Управление на финансовия риск (продължение)

4.2. Пазарен риск (продължение)

Лихвеният риск е риск от загуби, породен от неблагоприятна промяна в лихвените проценти. Това включва риск от промяна в кривата на доходност, базисен риск, спред риск и други. Валутният риск е риск от потенциални загуби поради неблагоприятна промяна на обменните курсове на чуждестранните валути спрямо базисна валута. Той включва цялостен риск, променлив риск и конвертируем риск.

Политиката за пазарен риск на Дружеството се поддържа от управление „Риск" на Юробанк България АД и се одобрява от Съвета на Директорите на Банката.

Политиката по пазарен риск се преглежда на годишна база. Тя се прилага при контрол на пазарният риск относно всички активи, пасиви и задбалансови позиции на Дружеството, като покрива и дейността на управление „Ликвидност". Политиката за пазарен риск е изготвена в съответствие с указанията на компанията - майка.

Основните цели на контрола на пазарен риск са:

- Да предпази Дружеството от непредвидени пазарни загуби;
- Да допринесе за по-стабилни и предвидими печалби;
- Да разработи обективна, целенасочена и последователна информация за пазарен риск при вземането на обосновани решения.

4.2.1. Техники на оценка на пазарния риск

Дружеството трябва да включи всички позиции, които са изложени на пазарен риск в системата за измерване на риска.

Рисковите фактори, които генерират пазарен риск и които трябва да се включат в системата за измерване на пазарния риск се състоят от, но не са ограничени до:

- Валутни курсове
- Лихвени проценти

4.2.2. Валутен риск

Лизинговото Дружество е изложено на влиянието на промените в преобладаващите нива на обменните валутни курсове и може да претърпи загуба /респективно печалба/ от промяна във валутните курсове.За да намали евентуалните неблагоприятни ефекти на валутен риск, Дружеството използва следните хеджиращи инструменти:

Дружеството получава финансиране в евро от Юробанк Прайвит Банк – Люксембург, която е част от финансовата група на Юробанк. За да предотврати излагане на валутен риск, Дружеството сключва договори за лизинг с клиентите си в същата валута - евро. При плащания в лева, Дружеството прилага официалния фиксиран курс на БНБ.

В случай на внос или плащане към чуждестранен доставчик, във валута, различна от Евро, за да се предпази от загуба Лизинговата компания фактурира на Лизингополучателя сумата на курсовата разлика. Понастоящем обменния курс на Българския лев (BGN) спрямо евро (EUR) е фиксиран на 1.95583 BGN/EUR, посредством Валутен борд като не се очакват промени в близко бъдеще.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

4. Управление на финансовия риск (продължение)

4.2. Пазарен риск (продължение)

4.2.2. Валутен риск (продължение)

Валутен риск – анализ на чувствителността

Чувствителност на дохода	2013 г.	2012 г.
1) -25% понижение на стойността на местната валута (лева)	(526)	(900)
2) 20% повишение на стойността на местната валута (лева)	421	720

Анализът на чувствителността е направен директно на база откритата валутна позиция на Дружеството при 25% понижение / 20% повишение на стойността на българския лев спрямо всички чуждестранни валути.

4.3. Риск от промяна на паричните потоци и справедливата стойност в резултат на промени на лихвените проценти

Чувствителност на активите, пасивите и задбалансовите позиции към лихвен риск

Дружеството е изложено на неблагоприятно въздействие от колебания в нивата на пазарните лихвени проценти относно неговата финансова позиция и парични потоци. Лихвените нива могат да се повишат в резултат на подобни промени, но могат и да се понижат или да доведат до загуби в случай на неочаквано движение.

Към 31 декември 2013 г. и 2012 г. лихвите по задълженията на Дружеството, свързани с финансови инструменти са с плаващ лихвен процент.

Ръководството следи стриктно пазарните нива на лихвения процент и съответно извършва изменения в лихвения процент по лизинговите договори. През 2010, с оглед на развитието на пазара и постоянния растеж на лихвените нива, Дружеството започна да прилага плаващ лихвен процент за всички договори за финансов лизинг. Целта на политиката на Дружеството за управление на лихвения риск е да сведе до минимум потенциалните загуби, дължащи се на неблагоприятни въздействия на промените в пазарните лихвени проценти.

Анализът на чувствителността по отношение на лихвения риск е направен като е оценен ефекта върху всички активи и пасиви на Дружеството от паралелно преместване на пазарната крива на доходността.

Лихвен риск – анализ на чувствителността

	2013г.	2012г.
1. при +250 базисни точки преместване на кривата на доходността (промяна на лихвените проценти за всички срочности) за всички валути	17	45
2. при -250 базисни точки преместване на кривата на доходността (промяна на лихвените проценти за всички срочности) за всички валути	(17)	(45)

4. Управление на финансовия риск (продължение)

4.3. Риск от промяна на паричните потоци и справедливата стойност в резултат на промени на лихвените проценти (продължение)

Паралелно „преместване“ на „кривата на доходността“ във всички валути не би имало пряк ефект в Отчета за доходите или капиталовите резерви на Дружеството. Таблицата по-горе показва дългосрочния ефект от паралелно „преместване“ на „кривата на доходността“ с +/-250 bps върху нетната стойност (нетната настояща стойност на активите и пасивите) на Дружеството.

4.4. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Справедлива стойност е сумата, която може да бъде получена от продажба на актив или платена за прехвърляне на задължение чрез поръчка между пазарни участници на съответната дата на оценяване при настоящите пазарни условия. Когато котираната цена за идентичен актив или пасив не може да бъде определена, справедливата стойност се определя на базата на техники за оценяване, подходящи за ситуацията, максимизиращи употребата на налични данни и минимизиращи използването на приблизителни оценки.

Оценките на справедлива стойност на финансови инструменти, използвани от Дружеството, са базирани на наблюдаваната пазарна информация, където е налична, и подходящи оценителски техники, където не е. Това налага употребата на лична преценка при интерпретацията на пазарните данни. Тъй като ръководството интерпретира наличните пазарни данни към съответния момент на оценяването на справедливата стойност на финансовите активи, те в някои случаи може да не отразяват текущите пазарни условия.

Таблицата представя балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в баланса и са категоризирани според нивото в йерархията на справедливата стойност, в което е включен съответния метод за оценяване:

	31 Декември 2013 г.				
	Ниво 1	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Справедлива стойност, общо**	**Балансова стойност Общо**
Финансови активи					
Вземания по финансов лизинг (Прил. 11)	-	-	205,760	205,760	204,875

Нивата в йерархията на справедливата стройност са формирани по следния начин:

4. Управление на финансовия риск (продължение)

4.4. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

а) Ниво 1 – Финансови инструменти, оценявани на базата на котировки на идентични инструменти на активни пазари. За активен пазар се счита всеки, за който има налични и редовно актуализирани котировки от борса, дилър, брокер, инвестиционен посредник, регулаторен орган, които точно навременно отразяват случващите на пазара транзакции. Това включва активно търгувани дългови инструменти, акции и борсово търгувани деривативни инструменти.

b) Ниво 2 – Финансови инструменти оценявани посредством оценителски методи със следните входящи данни: 1) котирани цени на подобни финансови инструменти на активни пазари, 2) котирани цени за идентични или подобни финансови инструменти на пазари, които не са активни, 3) входящи данни различни от котирани цени, които са наблюдавани пряко или косвено – основно наблюдавани лихвени проценти и криви на доходност за стандартни интервали, форуърдни валутни курсове, цени на акции, кредитни спредове и очаквана колебливост получени от международно признати доставчици на пазарни данни и може да включват и други ненаблюдавани входящи данни, които имат незначителен дял за цялостната оценка на справедливата стойност. Финансовите инструменти от Ниво 2 включват основно извънборсови деривати и по-малко ликвидни дългови инструменти

c) Ниво 3 – Финансови инструменти оценявани посредством оценителски методи със значителни ненаблюдавани входящи данни. Когато се определят ненаблюдаваните входящи данни се използва най-добрата налична информация, включително собствена информация, като същевременно се вземат под внимание допусканията на пазарните участници (например допускания относно риска).

Допусканията и методиката, включени в изчислението на справедлива стойност за финансови инструменити, които не се отчитат по справедлива стойност към датата на отчета са:

а) Заеми и аванси към клиенти: За заеми и аванси към клиенти не са налични пазарни котировки, тъй като няма пазар, на който да се търгуват. Справедливата стойност е изчислена на базата на дисконтираните бъдещи парични потоци за периода, за който се счита,че те ще бъдат възстановени като е използван подходящ рисково претеглен дисконтиращ фактор. Заемите са групирани от ръководството в хомогенни активи със сходни характеристики като продукт, тип клиент,наличие на просрочие, за да се подобри точността на оценката. При оценяването на бъдещите парични потоци Дружеството прави допускания относно предплащания, продуктов спред, време за реализация на обезпечението. Дисконтиращият фактор включва подходящи компоненти, отчитащи кредитния риск и изменението на лихвените нива.

б) За получените заеми, пари и парични еквиваленти, които са или краткосрочни, или преизчислявани често, самите балансови стойности представляват оценка на справедливата им стойност.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

4. Управление на финансовия риск (продължение)

4.5. Ликвиден риск

Ликвидният риск се управлява на групово ниво. Дружеството се финансира от Юробанк Прайвит Банк – Люксембург. Кредитната линия се усвоява на база на очаквани плащания за лизингови активи.

Таблицата по-долу показва анализ на активите и пасивите на „И Ар Би Лизинг“ ЕАД групирани в съответната група по падеж на основата на оставащия период към датата на баланса, сравнена с датата на падеж според подписания договор.

31 декември 2013 г.	До 1 месец	1 – 3 месеца	3 – 12 месеца	1 – 5 години	Над 5 години	Общо
Пасиви						
Заеми (Прил. 16)	782	1,098	26,246	199,802	-	227,928
Задължения към доставчици (Прил. 17)	424	-	-	-	-	424
Други задължения (Прил. 18)	230	-	-	-	-	230
Общо пасиви	**1,436**	**1,098**	**26,246**	**199,802**	**-**	**228,582**
Общо активи, държани за управление на ликвидността	**13,332**	**6,098**	**39,349**	**140,191**	**99,992**	**298,962**

31 декември 2012 г.	До 1 месец	1 – 3 месеца	3 – 12 месеца	1 – 5 години	Над 5 години	Общо
Пасиви						
Заеми (Прил. 16)	434	869	3,909	230,788	-	**236,000**
Задължения към доставчици (Прил. 17)	383	-	-	-	-	**383**
Други задължения (Прил. 18)	504	-	-	-	-	**504**
Общо пасиви	**1,321**	**869**	**3,909**	**230,788**	**-**	**236,887**
Общо активи, държани за управление на ликвидността	**10,889**	**8,326**	**46,930**	**63,283**	**136,630**	**266,058**

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

4. Управление на финансовия риск (продължение)

4.6. Капиталов риск

Целта на „И Ар Би Лизинг" ЕАД при управление на капитала е да запази капиталова структура, която поддържа възможността на Дружеството да продължи да бъде действащо предприятие, за да продължи да осигурява възвращаемост за собственика и ползи за свързаните лица. Дружеството използва съотношението от нетни задължения към общ капитал. Нетните задължения се определят като сума от всички заеми и задължения към клиенти и доставчици след изваждане на паричните средства на каса и в банка. Общият капитал се определя като сума от собствения капитал и нетните задължения.

Дружеството разчита на постоянната финансова подкрепа от страна на Юробанк Груп, която е стабилна и надеждна финансова институция, да покрие съществуващия общ ликвиден дисбаланс. Тази политика е въведена през 2006 г. и ще продължи да бъде прилагана в бъдеще, най-рано до 31 декември 2014 г.

Таблицата по-долу обобщава капиталовата структура на Дружеството:

	2013 г.	2012 г.
Заеми (Прил. 16)	218,020	230,843
Задължения към доставчици и клиенти (Прил. 17)	424	383
Общо привлечени средства	**218,444**	**231,226**
Парични средства (Прил. 10)	(897)	(10,889)
Нетни задължения	**217,547**	**220,337**
Собствен капитал	2,369	3,098
Общ капитал	**219,916**	**223,435**
Нетни задължения / Общ капитал	**99%**	**99%**

5 Нетни приходи от лихви

	2013 г.	2012 г.
Приходи от лихви		
Вземания от финансов лизинг	10,769	12,774
Депозити в банки	36	32
	10,805	**12,806**
Разходи за лихви		
Лихви по банкови заеми	5,815	6,306
	5,815	**6,306**

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

6 Други оперативни приходи

	2013 г.	2012 г.
Комисионни от застрахователни брокери	148	137
Други услуги	184	172
Приходи от оперативен лизинг	388	234
Такса поддръжка	34	35
Дивиденти	978	-
	1,732	**578**

7 Други оперативни разходи

	2013 г.	2012 г.
Разходи за персонала (Прил. 7а)	570	817
Разходи за изземване, съхранение и ремонт на активи	326	225
Консултантски услуги	29	36
Плащания по оперативен лизинг	129	132
Поддържане на офиси	168	148
Реклама	23	6
Куриерски услуги	11	15
Амортизация (Прил. 14.1 и 14.2)	289	185
Други разходи	99	312
	1,644	**1,876**

7а Разходи за персонала

	2013 г.	2012 г.
Разходи за заплати	488	666
Разходи за социално осигуряване	82	151
	570	**817**

8 Печалба от продажба на иззети активи

	2013 г.	2012 г.
Парични постъпления от продажба на иззети активи	3,153	2,398
Нетна балансова стойност в момента на продажба	(2,923)	(2,214)
	230	**184**

9 Данъци

Данъка върху печалбата на Дружеството преди данъци се различава от теоритичната сума, която би възникнала при използване на основната данъчна ставка, както следва:

	2013 г.	2012 г.
Загуба преди данъци	(704)	(16,665)
(Разход)/приход за данък изчислен при данъчна ставка 10%	70	1,666
Необлагаеми приходи	97	-
Непризнат отсрочен данъчен актив	(191)	-
Постоянни разлики (данъчен ефект)	(1)	(1)
(Разход)/Приход за данък включващ:	**(25)**	**1,665**
(Разход)/приход за отсрочен данък (Прил.12)	(25)	1,666
(Разход)/приход за текущ данък	-	(1)

Данъчните власти могат да проверяват дружеството по всяко време за 5 (пет) годишен период, следващ отчетната данъчна година, като могат да наложат допълнителни данъчни глоби. Ръководството на Дружеството не разполага с информация за обстоятелства, които могат да доведат до увеличаване на потенциалните му задължения, произтичащи от горното.

10 Пари и парични еквиваленти

	2013 г.	2012 г.
Парични средства в банки	897	10,889
Включени в пари и парични еквиваленти	**897**	**10,889**

Паричните средства в банки и на овърнайт депозити са в Юробанк България АД. Кредитният рейтинг на банката определен от Българска агенция за кредитен рейтинг е BB+.

11 Вземания по финансов лизинг и други заеми

	2013 г.	2012 г.
Вземания по финансов лизинг		
Корпоративни клиенти	210,052	232,088
Малък бизнес	22,442	15,655
Частни клиенти	9,634	6,158
	242,128	**253,901**
Намалени с: обезценка	(39,425)	(43,019)
Общо нетни вземания по финансов лизинг	**202,703**	**210,882**

11 Вземания по финансов лизинг и други заеми (продължение)

	2013 г.	2012 г.
Други заеми	2,172	1,268
Намалени с: обезценка	-	-
Нетно други заеми	**2,172**	**1,268**
Общо нетни вземания по финансов лизинг и други заеми	**204,875**	**212,150**

Позицията Други заеми включва предплащания от Дружеството за оборудване по лизингови договори, което ще бъде доставено през 2014 г. Тези заеми са намалени със самоучастието на клиентите и Дружеството начислява върху тях лихви до момента на доставката. Сумите са напълно обезпечени със записи на заповед и залог на вземания и/или материални запаси.

Брутни инвестиции във финансов лизинг, вземания:	**2013 г.**	**2012 г.**
До 1 година	99,996	55,371
Между 1 и 5 години	101,309	69,423
Над 5 години	88,713	181,405
	290,018	**306,199**
Нереализирани бъдещи приходи от финансов лизинг	(45,693)	(51,030)
Нетни инвестиции във финансов лизинг	**244,325**	**255,169**

Нетни инвестиции във финансов лизинг, вземания:		
До 1 година	90,941	89,563
Между 1 и 5 години	78,663	81,074
Над 5 години	74,721	84,532
Нетни инвестиции във финансов лизинг	**244,325**	**255,169**

Движението на обезценката на финансов лизинг е, както следва:

	2013 г.	2012 г.
Салдо към началото на годината	**43,019**	**22,768**
Разход в печалбата или загубата	3,754	21,100
Вземания, отписани през годината като несъбираеми	(7,348)	(849)
Салдо към 31 декември на съответната година	**39,425**	**43,019**

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

11 Вземания по финансов лизинг и други заеми (продължение)

Разходи за обезценка на вземания	**2013 г.**	**2012 г.**
Увеличение на обезценката на финансов лизинг	3,754	21,100
Приходи от отписани вземания	-	51
Обезценка на иззети активи по лизингови договори (Прил.13а)	2,193	897
Общо разходи за обезценка на вземания	**5,947**	**22,048**

Бъдещите минимални лизингови вземания по неотменяеми оперативни лизингови договори са както следва:

	2013 г.	**2012 г.**
До 1 година	764	298
Между 1 и 5 години	1,342	475
Над 5 години	-	10
Общо	**2,106**	**783**

12 Отсрочени данъци

	2013 г.	**2012 г.**
Отсрочени данъчни активи в началото на годината	1,736	70
(Разход)/приход в отчета за доходите (Прил.9)	(25)	1,666
Отсрочени данъчни активи в края на годината	**1,711**	**1,736**

Отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят за следните позиции:

	31.12.2012г.	**Увеличение**	**Намаление**	**Нетно изменение**	**31.12.2013г.**
Преоценка на иззети активи	146	29	(18)	11	157
Доходи на персонала	12	-	(10)	(10)	2
Други временни разлики	(10)	29	(55)	(26)	(36)
Отсрочен данък върху загуба	1,588	-	-	-	1,588
Отсрочен данъчен актив	**1,736**	**-**	**-**	**-**	**1,711**
(Разход)/приход в отчета за доходите		**58**	**(83)**	**(25)**	

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

13 Други активи

	2013 г.	2012 г.
Активи държани за продажба	10,672	9,486
Провизия за обезценка на активи държани за продажба (Прил.13а)	(2,250)	(1,459)
Дивиденти	196	-
Предплащания	216	18
ДДС	626	-
Други	93	231
	9,553	**8,276**

13а Провизия за обезценка на активи държани за продажба

	2013 г.	2012 г.
Към 1 януари	1,459	639
Обезценка на иззети активи (Прил.11)	2,193	897
Натрупана обезценка на продадени активи	(1,402)	(77)
Към 31 декември	**2,250**	**1,459**

14.1 Оборудване

	Оборудване и превозни средства	Компютри, хардуер	Общо
Към 1 януари 2012 г.			
Отчетна стойност	958	57	**1,015**
Натрупана амортизация	(406)	(56)	**(462)**
Балансова стойност	**552**	**1**	**553**
Година, приключваща на 31 декември 2012 г.			
Начално салдо	552	1	**553**
Новопридобити	396	-	**396**
Отписани, нетно от амортизация	(8)	-	**(8)**
Разход за амортизация (Прил. 7)	(156)	-	**(156)**
Крайно салдо	**784**	**1**	**785**
Към 31 декември 2012 г.			
Отчетна стойност	1,322	57	**1,389**
Натрупана амортизация	(548)	(56)	**(604)**
Балансова стойност	**784**	**1**	**785**

14.1 Оборудване (продължение)

Година, приключваща на 31 декември 2013 г.			
Начално салдо	784	1	**785**
Новопридобити	2,448	8	**2,456**
Отписани, нетно от амортизация	(8)	-	**(8)**
Разход за амортизация (Прил. 7)	(247)	(1)	**(248)**
Крайно салдо	**2,977**	**8**	**2,985**
Към 31 декември 2013 г.			
Отчетна стойност	3,772	65	**3,837**
Натрупана амортизация	(795)	(57)	**(852)**
Балансова стойност	**2,977**	**8**	**2,985**

Представената информация за моторни превозни средства включва и превозните средства отдадени на лизинг от Дружеството по договори за оперативен лизинг със следните стойности:

	2013 г.	**2012 г.**
Отчетна стойност към 31 декември	3,408	1,011
Натрупана амортизация към 31 декември	(488)	(307)
Балансова стойност към 31 декември	**2,920**	**704**

14.2 Нематериални активи

	Софтуер	**Общо**
Към 1 януари 2012 г.		
Отчетна стойност	477	**477**
Натрупана амортизация	(113)	**(113)**
Балансова стойност	**364**	**364**
Година, приключваща на 31 декември 2012 г.		
Начално салдо	364	**364**
Новопридобити	26	**26**
Трансфери	-	-
Отписани, нетно от амортизация	-	-
Разход за амортизация (Прил. 7)	(29)	**(29)**
Крайно салдо	**361**	**361**
Към 31 декември 2012 г.		
Отчетна стойност	503	**503**
Натрупана амортизация	(142)	**(142)**
Балансова стойност	**361**	**361**

14.2 Нематериални активи (продължение)

Година, приключваща на 31 декември 2013 г.		
Начално салдо	361	**361**
Новопридобити	71	**71**
Отписани, нетно от амортизация	-	-
Разход за амортизация (Прил. 7)	(41)	**(41)**
Крайно салдо	**391**	**391**
Към 31 декември 2013 г.		
Отчетна стойност	574	574
Натрупана амортизация	(183)	(183)
Балансова стойност	**391**	**391**

15 Инвестиция в дъщерно дружество

Инвестицията в дъщерно дружество представлява притежаване на 100% от собствения капитал на „И Ар Би Ауто Лизинг“ ЕООД, основано на 24 януари 2005 г. Инвестицията е представена по себестойност.

16 Заеми

	2013 г.	2012 г.
Краткосрочни		
Банкови заеми	217,787	230,788
Начислени лихви	233	55
Общо заеми	**218,020**	**230,843**

Дружеството ползва револвираща кредитна линия, която се преизчислява на месечна база, от Юробанк Прайвът Банк Люксембург С.А. (член на Групата), а от 2013 г. – и от Юробанк България АД, също член на Групата на Юробанк.

17 Задължения към доставчици и клиенти

	2013 г.	2012 г.
Депозити от клиенти	210	12
Задължения към доставчици	214	371
	424	**383**

18 Други задължения

	2013 г.	2012 г.
Предплащания от клиенти	131	292
Задължения за заплати и социални осигуровки	16	123
ДДС за внасяне	-	24
Други	83	65
	230	**504**

19 Основен капитал

Към 31 декември 2013 г. размера на основния капитал на Дружеството е 250 хиляди лева (2012 г.: 250 хиляди лева). Едноличният собственик на капитала на Дружеството е Евробанк Ергасиас С.А. Регистрираният капитал на Дружеството е разпределен в 250,000 акции с номинална стойност 1 лв. всяка. Всички акции носят равни права на собственика си и са напълно изплатени.

В съответствие с изменения в Закона за кредитните институции, обнародвани в Държавен вестник, брой 24 от 31.03.2009 г. Дружеството е считано за финансова институция (чл. 3, ал. 1, т. 1 от Закона за кредитните институции) и като такава беше регистрирано в специален регистър, воден от Българска Народна Банка, под номер BGR00114 (чл. 3, ал. 2 от Закона за кредитните институции).

20 Сделки със свързани лица

Крайният собственик на дружеството е Юробанк Ергасиас С.А.

През май 2013 година, след пълното участие в рекапитализацията на Юробанк в размер на 5,839 милиона евро Гръцкият фонд за финансова стабилност (ГФФС) се превърна в контролиращия акционер и свързано лице с Юробанк. На 19 юни 2013 година Гръцкият фонд за финансова стабилност придоби 3,789,317,358 от обикновените акции с право на глас на Юробанк, представляващи 98.56% от акционерния капитал. След емитирането на 205,804,664 нови обикновени акции през юли, както беше решено на Годишното общо събрание на акционерите от 27 юни 2013 година, процентът на правата на глас на Гръцкия фонд за финансова стабилност в Юробанк намаля до 93.55%. След увеличението на акционерния капитал, одобрено от Извънредното общо събрание от 26 август 2013 година, контролният пакет от акции притежаван от Гръцкия фонд за финансова стабилност нарасна до 95.23%.

След завършването на увеличението на капитала записано от частни, институционални и други инвеститори, процентът на обикновените акции с право на глас държани от Гръцкия фонд за финансова стабилност намаля от 95.23% на 35.41%. В допълнение, съгласно закон 3864/2010 наскоро променен със закон 4254/2014, правата на глас на ГФФС на общото събрание на Юробанк вече не са пълни, а бяха сведени до рестриктирани. В резултат на това, ГФФС вече не е контролиращ собственик на групата, но се счита, че има значително влияние върху нея, поради което продължава да бъде нейно свързано лице.

От основаването на Дружеството то се ползва от финансовата подкрепа на акционерите си, което му позволява да продължи развитието си. Възможността му да посреща задълженията си зависи от финансовите средства, които получава от акционерите си. Компанията-майка потвърждава, че част от политиката й е „И Ар Би Лизинг“ ЕАД да бъде в състояние да посрещне своите задължения и ангажименти, свързани с капиталови разходи, когато те станат дължими, както и потвърждава, че ще й осигури подкрепа така, че И Ар Би Лизинг ЕАД да има нужните финансови средства да покрие размера на пасивите си, когато те станат дължими.

20 Сделки със свързани лица (продължение)

В нормалния ход на дейността си Дружеството има взаимоотношения със свързани лица, изградени на базата на обичайни търговски условия и пазарни лихвени проценти. Размерът на остатъчните главници/баланси към края на годината, както и свързаните с тях разходи за отчетния период са:

	2013 г.	2012 г.
Активи		
Разплащателни сметки (Юробанк България АД)	897	10,889
Други активи (ИМО Централен Офис ЕАД)	25	-
Пасиви		
Банкови заеми (Юробанк Прайвит Банк Люксембург С.А.)	196,365	230,788
Задължения за лихви (Юробанк Прайвит Банк Люксембург С.А.)	212	55
Банкови заеми (Юробанк България АД)	21,422	-
Задължения за лихви (Юробанк България АД)	21	-
Други задължения (И Ар Би Пропърти Сървисиз АД)	-	2
Други задължения (ИМО Централен офис ЕАД)	-	1
Приходи/(Разходи)		
Приходи от лихви (Юробанк България АД)	36	32
Разходи за лихви (Юробанк Прайвит Банк Люксембург С.А.)	(5,736)	(6,000)
Разходи за лихви (Юробанк България АД)	(29)	-
Разходи за лихви (Юробанк Ергасиас СА)	(50)	(306)
Обмяна на валута (Юробанк България АД)	(59)	-
Други оперативни разходи (ИМО Централен Офис ЕАД)	(174)	-
Продажба на активи (ИМО Централен Офис ЕАД)	20	-
Други оперативни приходи (И Ар Би Ауто Лизинг ЕООД)	25	24
Други оперативни разходи (И Ар Би Ауто Лизинг ЕООД)	-	(13)
Други оперативни приходи (Юробанк България АД)	326	222
Други оперативни разходи (Юробанк България АД)	(16)	-
Други оперативни приходи (Юробанк И Еф Джи Факторс АД)	-	11
Други оперативни приходи (И Ар Би Пропърти Сървисиз АД)	5	-
Други услуги (И Ар Би Пропърти Сървисиз АД)	(29)	(17)

20 Сделки със свързани лица (продължение)

Възнаграждението на ключовия ръководен персонал за годината приключваща на 31 декември възлиза на:

	2013 г.	2012 г.
Възнаграждение на ръководството	201	162

Ръководният персонал (изпълнителните директори) участва също в ръководството на „И Ар Би Ауто Лизинг“ ЕООД.

21 Условни задължения

Задължения по оперативен лизинг – Дружеството е лизингополучател

Дружеството е лизингополучател по оперативен лизинг на офиси и транспортни средства по неотменими договори за оперативен лизинг.

Лизинговите плащания по неотменимите договори за оперативен лизинг са както следва:	2013 г.	2012 г.
До 1 година	88	151
Между 1 и 5 години	-	566
Общо	**88**	**717**

22 Събития настъпили след датата на баланса

Развитието на процеса по увеличение на капитала на Юробанк Ергасиас С.А. след датата на баланса е представено в Приложение 1 Обща информация – увеличение на капитала на Юробанк Ергасиас С.А.

През май 2014 г. Дружеството удължи срока на кредитната си линия от Юробанк Прайвит Банк Люксембург С.А. (Приложение 16 и 20) до 31.07.2015 г.

Планирано е вливане на дъщерното дружество „И Ар Би Ауто Лизинг“ ЕООД и следвайки юридическата процедура е подписан договор за преобразуване между двете дружества на 10 юни 2014 г. Преобразуването предстои да бъде одобрено от собствениците.