

Уникредит Ауто Лизинг ЕООД
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

за годината, приключваща на
31 декември 2012 г.

с независим одиторски доклад



КПМГ България ООД
бул. "България" № 45/А
София 1404
България

Телефон +359 (2) 9697 300
Факс +359 (2) 9805 340
Ел. поща bg-office@kpmg.com
Интернет www.kpmg.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До Ръководството на
Уникредит Ауто Лизинг ЕООД

Доклад върху финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Уникредит Ауто Лизинг ЕООД ("Дружеството"), включващ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2012 година, отчетите за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

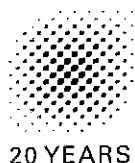
Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, 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, основащо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията 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 във финансовия отчет.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.



Мнение

По наше мнение, финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2012 година, както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

Доклад по други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Дружеството изготвен съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността на Дружеството, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в одитирания годишен финансов отчет на Дружеството към и за годината завършваща на 31 декември 2012 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Дружеството на 15 март 2013 година, се носи от ръководството на Дружеството.

Цветелинка Колева
Управител

КПМГ България ООД

София, 21 март 2013 година



Маргарита Голева
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

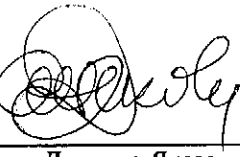
<i>в хил. лв.</i>	Прил.	2012	2011
АКТИВИ			
Парични средства	11	15,047	17,157
Нетна инвестиция във финансов лизинг	12,13	685	1,724
Вземания от клиенти и други търговски вземания	14	16	22
Вземания за корпоративен данък		33	33
Дълготрайни активи	15	8	12
Отсрочени данъци	10	-	6
Други активи		8	6
ОБЩО АКТИВИ		15,797	18,960
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
ПАСИВИ			
Банкови заеми	16	14,141	17,466
Задължения към доставчици и други задължения	17	84	139
ОБЩО ПАСИВИ		14,225	17,605
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	18	2,206	2,206
Резерви		94	94
Непокрита загуба		(728)	(945)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		1,572	1,355
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		15,797	18,960

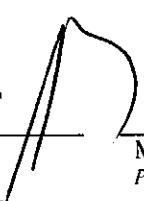
Приложените бележки от страници 5 до 27 са неразделна част от настоящите финансови отчети.


Румен Иванчев
Управител


Димитър Личев
Управител


Атанас Иванов
Финансов директор


Стоянка Джекова-Янева
Главен счетоводител


Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД

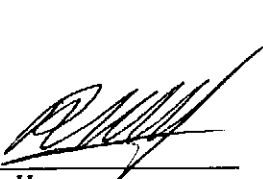

Маргарита Голева
Регистриран одитор



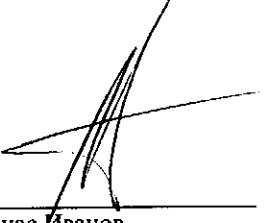
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

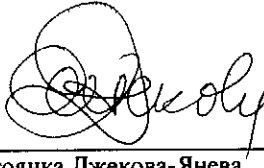
в хил. лв.	Прил.	2012	2011
Приход от лихви		627	900
Разходи за лихви		(353)	(518)
Нетен приход от лихви	6	274	382
Нетен (разход)/доход от такси и комисионни	7	(5)	(38)
Приход от оперативен лизинг, нетно		-	3
Други разходи, нетно	8	60	(91)
Общо приходи от оперативна дейност		329	256
(Загуба) от обезценка/Реинтегрирана обезценка	13	(81)	4
Провизии за рискове и разходи		62	(47)
Административни разходи	9	(87)	(129)
Печалба преди данъци		223	84
Данъци	10	(6)	(92)
Нетна печалба (загуба) за периода		217	(8)
Друг всеобхватен доход		-	-
Друг всеобхватен доход		-	-
Друг всеобхватен доход за периода		-	-
Общо друг всеобхватен доход за периода		217	(8)

Приложените бележки от страници 5 до 27 са неразделна част от настоящите финансови отчети.


Румен Иванчев
Управител

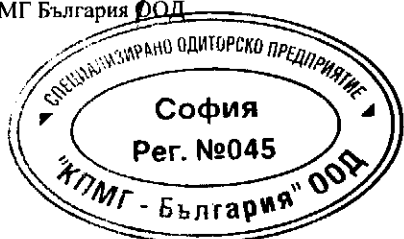

Димитър Личев
Управител


Атанас Иванов
Финансов директор


Стоянка Джекова-Янева
Главен счетоводител


Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД


Маргарита Голева
Регистриран одитор



ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

<i>в хил. лв.</i>	Основен капитал	Резерви	Непокрита загуба	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2011 г.	<u>250</u>	<u>94</u>	<u>(937)</u>	<u>(593)</u>
Общо друг всеобхватен доход				
Финансов резултат за текущата година	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8)</u>	<u>(8)</u>
Друг всеобхватен доход				
Друг всеобхватен доход	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Общо друг всеобхватен доход	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Общо всеобхватен доход	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8)</u>	<u>(8)</u>
Сделки със собствениците, отразени директно в капитала				
Увеличение на капитала	<u>1,956</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,956</u>
Общо сделки със собствениците, отразени директно в капитала	<u>1,956</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,956</u>
Салдо към 31 декември 2011 г.	<u>2,206</u>	<u>94</u>	<u>(945)</u>	<u>1,355</u>
Общо друг всеобхватен доход				
Финансов резултат за текущата година	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>217</u>	<u>217</u>
Друг всеобхватен доход				
Друг всеобхватен доход	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Общо друг всеобхватен доход	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Общо всеобхватен доход	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>217</u>	<u>217</u>
Сделки със собствениците, отразени директно в капитала				
Увеличение на капитала	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Общо сделки със собствениците, отразени директно в капитала	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Салдо към 31 декември 2012 г.	<u>2,206</u>	<u>94</u>	<u>(728)</u>	<u>1,572</u>

Приложените бележки от страници 5 до 27 са неразделна част от настоящите финансови отчети.

Румен Иванчев
Управител

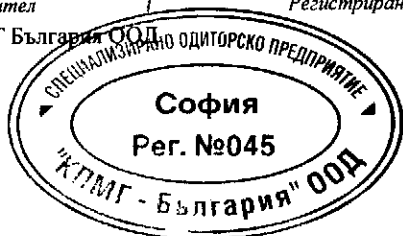
Димитър Личев
Управител

Атанас Иванов
Финансов директор

Стоянка Джекова-Янева
Главен счетоводител

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

в хил. лв.

	Прил.	2012	2011
Парични потоци от основна дейност			
Печалба(Загуба) след данъчно облагане		217	(8)
Корекции за:			
Загуба/(печалба) от обезценка на финансови активи	13	81	(4)
Амортизация	9	4	7
Разходи за данъци	10	6	92
Разходи за лихви		353	518
Заделени провизии за рискове и разходи	17	(62)	47
Промени в активи за основна дейност:			
(Увеличение)/намаление на вземанията от финансов лизинг		958	3,836
(Увеличение)/намаление на вземания от клиенти		6	23
Намаление на други активи		(2)	3
Промени в пасиви за основна дейност:			
Увеличение/(намаление) на други задължения		7	(74)
Нетни парични потоци за основна дейност		1,568	4,440
Парични потоци от инвестиционна дейност			
(Покупка)/продажба на дълготрайни активи		-	(16)
Нетни парични потоци за инвестиционна дейност		-	(16)
Парични потоци от финансова дейност			
Получени/(платени) дългосрочни заеми от банки и други финансови институции		(3,678)	(3,582)
Увеличение на основния капитал		-	1,956
Нетни парични потоци от финансова дейност		(3,678)	(1,626)
Изменение на паричните средства през периода		(2,110)	2,798
Парични средства в началото на периода		17,157	14,359
Парични средства в края на периода		15,047	17,157

Приложените бележки от страници 5 до 27 са неразделна част от настоящите финансови отчети.

Румен Иванчев
Управител

Димитър Личев
Управител

Атanas Иванов
Финансов директор

Стойанка Джекова-Янева
Главен счетоводител

Цветелинка Колева
Управител

Маргарита Голева
Регистриран одитор

КПМГ България ООД



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

1. Статут и предмет на дейност

Уникредит Ауто Лизинг ЕООД ("Дружеството") е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано в България през 2003 г., като едноличен собственик на капитала на Дружеството е Уникредит Лизинг АД от създаването до настоящия момент и е част от групата Уникредит Глобал Лизинг С.п.А. Основната дейност на Дружеството включва лизинг на автомобили.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е Република България, град София, бул. Цариградско шосе 40.

На 26 април 2006 г. се вписва промяна на наименованието – от Хеброс Ауто ЕООД на Ейч Ви Би Хеброс Ауто ЕООД.

На 20 декември 2006 г. се вписва промяна на наименованието – от Ейч Ви Би Хеброс Ауто ЕООД на Уникредит Ауто Лизинг ЕООД.

Към 31.12.2012 г. Дружеството има 8 открити клона.

Към 31.12.2012 г. няма персонал, нает на трудов договор. Администрирането на дейността се извършва чрез Уникредит Лизинг АД, за което Дружеството плаща такса за администриране.

2. База за изготвяне

а) Приложими стандарти

Настоящите финансови отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), изготвени от Борда по международни счетоводни стандарти (БМСС), и приети от Комисията на Европейския съюз.

Финансовите отчети са одобрени от името на Уникредит Ауто Лизинг ЕООД на 15 март 2013 г.

Финансовите отчети са изготвени на базата на историческата стойност, с изключение на финансовите активи и пасиви за търгуване и активите за продажба, които са представени по справедлива стойност.

б) Функционална валута и валута на представяне

Финансовите отчети са представени в хиляди български лева, които са функционалната валута на Дружеството.

в) Използване на оценки и преценки

Изготвянето на финансови отчети изисква от ръководството да прави преценки, оценки и предположения, които влияят на приложените счетоводни политики и отчетените суми на активите, пасивите, приходите и разходите. Реалните резултати могат да се различават от тези оценки.

Оценките и основните предположения се преглеждат на текуща база. Преработените счетоводни оценки се признават в периода, през който оценката се преглежда и във всички засегнати бъдещи периоди.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

3. Счетоводна политика

Счетоводната политика описана по-долу се прилага последователно във всички счетоводни периоди представени в тези финансови отчети.

а) Операции с чуждестранна валута

Операциите с чуждестранна валута се преизчисляват по курса на чуждестранната валута, котиран в деня на транзакцията. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние, се преизчисляват в лева по официалния обменен курс на Българска Народна Банка, котиран за чуждестранната валута към същата дата. Разликите, произтичащи от валутна преоценка се признават в отчета за доходите, с изключение на разликите от преоценката на капиталови финансови инструменти на разположение за продажба.

б) Лихви

Лихвените приходи и разходи са признати в отчета за всеобхватния доход, чрез прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива. Ефективният лихвен процент се определя при първоначалното признаване на финансовия актив или пасив и впоследствие не се коригира.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички комисионни, получени или платени, транзакционни разходи, както и отстъпки или премии, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или отписването на финансов актив или пасив.

Лихвените приходи и разходи представени в отчета за всеобхватния доход включват:

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

в) Такси и комисиони

Приходите и разходите от такси и комисиони, които са неразделна част от ефективния лихвен процент за финансов актив или пасив се включват в изчислението на ефективния лихвен процент.

Другите приходи от такси и комисиони, включително такси за логистични услуги, застрахователно и друго посредничество се признават с извършването на съответните услуги.

Другите разходи за такси и комисиони, свързани основно с банкови услуги, се признават с получаването на съответните услуги.

Признаване

Получени заеми и емитирани от Дружеството дългови ценни книжа се признават първоначално на датата на тяхното възникване. Всички други финансови активи и пасиви се признават на датата на уреждане, когато финансовият инструмент е получен или прехвърлен от Дружеството.

Отписване

Дружеството отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от актива изтекат или когато Дружеството прехвърли правата за получаване на договорните парични потоци от финансовия актив чрез сделка, при която по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху финансовия актив са прехвърлени. Всяка изгода от прехвърлени финансови активи, която е възникнала или е запазена от Дружеството, се признава като отделен актив или пасив. Дружеството отписва финансов пасив, когато договорните задължения на Дружеството са изплатени, отменени или изтекли.

Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират и нетната сума се представя в отчета тогава и само тогава, когато Дружеството има законово право да нетира сумите и възнамерява или да ги уреди на нетна основа или да реализира актива и уреди пасива едновременно.

Приходите и разходите се представят на нетна основа, само когато това се допуска от счетоводните стандарти или когато печалбите и загубите произтичат от сходна група транзакции, също като тези от лизинговата дейност на Дружеството.

Изчисляване на амортизирана стойност

Амортизираната стойност на финансов актив или пасив е сумата, по която е измерен финансовият актив или пасив при първоначалното признаване, минус плащанията по главница, плюс или минус натрупаната амортизация, изчислена по метода на ефективния лихвен процент, на всяка разлика между първоначално признатата стойност и стойността на падежа, и минус съответно начислена обезценка.

Изчисляване на справедлива стойност

Финансовите инструменти на Дружеството включват парични средства в брой и по банкови сметки, заеми, вземания и задължения. Ръководството на Дружеството счита, че справедливата цена на финансовите инструменти е близка до балансовата им стойност. За да се оцени справедливата стойност на всяка група финансови инструменти, са използвани следните методи и предположения:

- Парични средства в брой и по банкови сметки: Поради ликвидния характер на тези инструменти, тяхната балансова стойност съответства на справедливата им стойност.
- Нетните инвестиции във финансов лизинг представляват настоящата стойност на минималните лизингови плащания, намалени с начислените обезценки за загуби. Пазарната стойност на вземанията от клиенти по финансов лизинг (или нетните инвестиции във финансов лизинг) не се различава съществено от балансовата им стойност, тъй като в съществената си част договорите за лизинг са с плаващ лихвен процент, който отразява промяната в пазарните нива.
- Другите вземания и задължения са представени по номинална стойност, като вземанията са намалени с обезценките за загуба. Балансовата стойност на тези инструменти е най-добрата оценка на тяхната очаквана справедлива стойност.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

г) Финансови активи и пасиви

Определяне и изчисляване на обезценка

Към всяка дата на изготвяне на отчет за финансовото състояние Дружеството извършва преглед за наличие на обективни доказателства, че финансовите активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата и загубата, са обезценени. Финансов актив или група от финансови активи са обезценени, когато има обективно доказателство, че след първоначалното им признаване е настъпило събитие пораждащо загуба и че това събитие оказва влияние върху бъдещите парични потоци от актива (или групата от активи), които могат да бъдат надеждно изчислени.

Обективните доказателства за обезценка на финансов актив могат да включват: неплащане или неизпълнение на дълг от лизингополучател или длъжник, реструктуриране на лизингово задължение при условия, които обикайно не биха били приети от Дружеството; индикации, че лизингополучателят или емитентът може да обяви несъстоятелност; липсата на активен пазар за ценна книга или друга достъпна информация за дадена група активи, като значителни негативни промени в платежоспособността на лизингополучателите или длъжниците в тази група от активи.

Загуби от обезценка на активи, отчитани по амортизирана стойност, се измерват като разлика между балансовата стойност на финансовия актив и настоящата стойност на очакваните парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент на актива. Ако вземане по финансов лизинг има променлива лихва, процентът на дисконтиране, използван за определянето на загубата от обезценка е текущият ефективен лихвен процент, определен по договора. Изчислението на сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци от един обезпечен финансов актив, отразява също така и паричните потоци, които могат да се получат от предсрочното реализиране на обезпечението, след приспадане на разходите за придобиване и продажба на обезпечението, независимо от това дали реализирането на обезпечението е вероятно или не.

Загубите от обезценка се признават в отчета за доходите и се отразяват в отчета за финансовото състояние по сметка, коригираща вземанията. Когато последващо събитие води до намаление на загубите от обезценка, последните се реинтегрират в отчета за доходите.

д) Парични средства и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват парични наличности, разплащателни сметки в банки и банкови депозити.

е) Вземания по финансов лизинг

Лизинговата дейност на Дружеството е свързана с отдаване на транспортни средства, индустриално оборудване, недвижими имоти и др., предимно по договори за финансов лизинг. Договорът за финансов лизинг е споразумение, по силата на което лизингодателят предоставя на лизингополучателя правото на ползване на определен актив за договорен срок срещу възнаграждение. Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

3. Счетоводна политика (продължение)
е) Вземания по финансов лизинг (продължение)

Типичните показатели, които Дружеството разглежда, за да определи дали всички съществени рискове и изгоди са прехвърлени включват: настоящата стойност на минималните лизингови плащания в съпоставка със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срока на лизинговия договор в съпоставка с икономическия живот на отдадения под наем актив; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизингования актив в края на срока на договора за финансов лизинг.

Всички останали лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

Минимални лизингови плащания

Минималните лизингови плащания са тези плащания, които лизингополучателят ще направи, или може да бъде задължен да направи през срока на лизинговия договор. От гледна точка на Дружеството минималните лизингови плащания включват и остатъчната стойност на актива, гарантирана от трета, несвързана с Дружеството страна, при условие, че тази страна е финансово способна да изпълни ангажимента си по гаранцията или договора за обратно изкупуване. В минималните лизингови плащания Дружеството включва също така и цената на упражняване на евентуална опция, която лизингополучателят притежава за закупуване на актива, като в началото на лизинговия договор в голяма степен е сигурно, че опцията ще бъде упражнена. Минималните лизингови плащания не включват суми по условни наеми, както и разходи за услуги и данъци, които се платени от Дружеството и впоследствие префактурирани на лизингополучателя.

Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор

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

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

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

Първоначална и последваща оценка

Първоначално Дружеството признава вземане по финансов лизинг, равно на своята нетна инвестиция, която включва сегашната стойност на минималните лизингови плащания и всяка негарантирана остатъчна стойност за Дружеството. Сегашната стойност се изчислява чрез дисконтиране на дължимите минималните лизингови плащания с лихвен процент присъщ на лизинговия договор. Първоначалните преки разходи са включени в изчислението на вземането по финансов лизинг. През срока на лизинговия договор Дружеството начислява финансов доход (приход от лихви по финансов лизинг) върху нетната инвестиция. Получените лизингови плащания се разглеждат като намаление на нетната инвестиция (погасяване на главница) и признаване на финансов доход по начин, който да осигури постоянна норма на възвръщаемост от нетната инвестиция.

Впоследствие нетната инвестиция в договори за финансов лизинг се представя нетно, след приспадане на индивидуалните и портфейлни провизии за несъбираемост. Определянето на обезценката по финансов лизинг е посочено в бележка 3 по-горе.

ж) Оперативен лизинг

Наемните вноски по сключени договори за оперативен лизинг се признават за приход като се използва линейният метод за срока на съответния договор.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

з) Материални запаси

Материалните запаси представляват или активи придобити по договори за лизинг, които още не са предадени за ползване на клиента или активи, върнати от нередовни платци, за които стопанската изгода от очакваната бъдеща реализацията е за сметка на дружеството. Те се отчитат по по-ниската стойност между цена на придобиване или нетна реализируема стойност.

и) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Собствени активи

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

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

Последващи разходи

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

Амортизации

Амортизацията се начислява в отчета за всеобхватния доход на база линейния метод, въз основа на очаквания срок на полезен живот на имотите, машините, съоръженията и оборудването. Земята и временно изведените от употреба активи не се амортизират. Амортизацията на дълготрайните активи се начислява от месеца следващ месеца на въвеждането им в експлоатация. Очакваните срокове на полезен живот са както следва:

	Амортизационна норма	Години
Транспортни средства (включелно оперативен лизинг)	25	4

Остатъчна стойност

Към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние Дружеството е определило нулева остатъчна стойност на активите отдадени на оперативен лизинг и на активите за собствена употреба.

й) Нематериални активи

Дружеството няма нематериални дълготрайни активи.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

к) Заеми и дългови ценни книжа

Получени заеми и издадени дългови ценни книжа първоначално се признават по справедлива стойност, намалена със свързани с операцията разходи. След първоначалното признаване получените заеми и издадени дългови ценни книжа се отчитат по амортизирана стойност.

л) Провизии

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

м) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за периода включва текущ и отсрочен данък. Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаема печалба за периода въз основа на ефективната данъчна ставка или действаща такава в деня на изготвяне на отчета за финансовото състояние и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовите пасиви върху всички времеви разлики между балансовата стойност съгласно счетоводните отчети и стойностите, изчислени за данъчни цели.

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очакват да бъдат действащи, когато активът се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в отчета за доходите, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, предварително начислени или отчетени директно в собствения капитал.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

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

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат по-рано приложени в годишния период завършващ на 31 декември 2012 г., въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на този финансов отчет. Дружеството не планира да прилага тези стандарти по-рано.

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

- Промени в МСФО 7 Оповестяване – Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Дружеството не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.
- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия и, МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2011), който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011), който заменя МСС 28 (2008) се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г.

Не се очаква тези стандарти да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като Дружеството не упражнява контрол над други предприятия и няма инвестиции в съвместни или асоциирани предприятия.

- МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност предоставя единен източник на насоки за това как се оценява справедлива стойност, и заменя насоките за определяне на справедлива стойност, които в момента са разпръснати в различните МСФО. С малки изключения, МСФО 13 се прилага когато оценяване или оповестяване на справедливата стойност се изисква или допуска от друг стандарт. Дружеството в момента преглежда своите методологии за определяне на справедливите стойности. МСФО 13 се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г.
- Промени в МСС 1 Представяне на позиции от друг всеобхватен доход се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 юли 2012 г. Ефектът от първоначалното прилагане на промените ще зависи от специфичните позиции от друг всеобхватен доход към датата на първоначално прилагане. Промените не са релевантни за финансовия отчет на Дружеството, тъй като Дружеството няма друг всеобхватен доход.
- Променен МСС 19 Доходи на наети лица се прилага най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Промените не са релевантни за финансовия отчет на Дружеството, тъй като Дружеството няма планове с дефинирани доходи.
- Промени в МСС 12 Отсрочени данъци: Възстановяване на базовите активи се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Дружеството не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведат до промяна в счетоводната политика.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

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

- Промени в МСС 32 *Компенсирание на финансови активи и финансови пасиви*, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014г. Дружеството не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.
- Разяснение КРМСФО 20: *Разходи за разкриване в производствената фаза на надземна мина* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013г. Дружеството не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като няма дейности по разкриване за надземна мина.
- Изменения в МСФО 1 *Силна хиперинфлация и премахване на фиксираните дати при първоначално прилагане* се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2013 г. Дружеството не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК:

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

- МСФО 9 *Финансови инструменти* (издаден ноември 2009) и *Допълнения към МСФО 9* (издадени октомври 2010) е приложим от 1 януари 2015 г. и може да промени класификацията и оценката на финансови инструменти.

Изменения в МСФО 1 *Заеми отпуснати от правителство* са приложими от 1 януари 2013 г.

Подобрения в МСФО 2009-2011 са приложими от 1 януари 2013 г.

Промени в МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 *Насоки по преминаване* са приложими от 1 януари 2013 г.

Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 *Инвестиционни дружества* са приложими от 1 януари 2014 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

4. Оповестяване за управление на риска

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

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

а) Кредитен риск

Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземанията по лизингови вноски. Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения.

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

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

Дейност в хил. лв	2012	%	2011	%
Преработваща промишленост	-	-	15	0,40
Строителство	-	-	47	1,27
Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили и мотоциклети, на лични вещи и стоки за домакинството	751	27,89	641	17,33
Хотели и ресторанти	-	-	231	6,25
Транспорт, складиране и съобщения	84	3,14	152	4,11
Операции с недвижимо и движимо имущество, наемодателна дейност и бизнесуслуги	-	-	217	5,85
Други дейности	1,139	42,28	1,546	41,78
Домакинства	718	26,69	851	23,01
Общо	2,692	100%	3,700	100%

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

4. Оповестяване за управление на риска (продължение)**а) Кредитен риск (продължение)**

Отчетната стойност на финансовите активи представлява максималната кредитна експозиция на Дружеството. Към датата на отчета за финансовото състояние максималната кредитна експозиция се формира от следните финансови активи:

<i>В хил. лева</i>	Обща стойност преди обезценка	Необез- ценени активи	Индиви- дуално обезце- нени активи (бруто)	Загуби от обезценка на индивидуално обезценени активи	Нетна балансова стойност
Парични средства	15,047	15,047	-	-	15,047
Нетна инвестиция във финансов лизинг:	2,692	61	2,631	(2,007)	685
<i>Юридически лица</i>	1,974	45	1,929	(1,471)	503
<i>Физически лица</i>	718	16	702	(536)	182
Вземания от клиенти и други търговски вземания	16	16	-	-	16
Общо	17,755	15,124	2,631	(2,007)	15,748

Вследствие на дейността си Дружеството е изложено на риск от остатъчната стойност на лизингованите активи. В случай на неплащане и изземване на активи при финансов лизинг или при изтичане на срока на оперативен лизинг, остатъчните стойности на активите може да не бъдат покрити чрез директна продажба или повторно лизинговане.

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

Анализ на концентрацията на вземанията по финансов лизинг по видове активи към 31 декември 2012 г. е показан в таблицата по-долу:

Вид на актива	2012	%	2011	%
<i>В хил. лева</i>				
Леки и лекотоварни автомобили	2,557	94,97	3,674	99,30
Тежкотоварни автомобили	135	5,03	26	0,70
Нетна инвестиция във финансов лизинг преди обезценка	2,692	100%	3,700	100%
Обезценка	(2,007)		(1,976)	

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

4. Оповестяване за управление на риска (продължение)

б) Ликвиден риск

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

Ликвидността се следи ежеседмично. Провеждат се тестове за извънредни ситуации с различни сценарии, покриващи нормални и неблагоприятни пазарни условия. Политиката по ликвидността и процедурите по прилагането ѝ се одобряват от ръководството на Дружеството.

Матуритетен анализ на финансови пасиви по остатъчни договорни парични потоци

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

<i>В хил. лева</i>	Балансова стойност	До 1 месец	1-3 ме- сеца	3-12 месеца	1-5 го- дини
31 декември 2012 г.					
Банкови заеми	14,141	-	-	-	14,141
Задължения към доставчици и други финансови задълже- ния	84	83	-	1	-
Общо	14,225	83	-	1	14,141
 <i>В хил. лева</i>	 Балансова стойност	 До 1 месец	 1-3 ме- сеца	 3-12 месеца	 1-5 го- дини
31 декември 2011 г.					
Банкови заеми	17,466	254	-	6,650	10,562
Задължения към доставчици и други финансови задълже- ния	139	77	-	62	-
Общо	17,605	331	-	6,712	10,562

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

4. Оповестяване за управление на риска (продължение)

б) Ликвиден риск (продължение)

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

Активи и пасиви по остатъчен срок	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	2012 г. Общо
Активи					
Парични средства	769	14,278	-	-	15,047
Нетна инвестиция във финансов лизинг	37	74	314	260	685
Вземания от клиенти и други търговски вземания	16	-	-	-	16
Вземания за корпоративен данък	-	-	-	33	33
Дълготрайни активи, нетно	-	-	-	8	8
Отсрочени данъци	-	-	-	-	-
Други активи	-	8	-	-	8
Общо активи	822	14,360	314	301	15,797
Пасиви					
Банкови заеми	-	-	-	14,141	14,141
Задължения към доставчици и други задължения	83	-	1	-	84
Общо Пасиви	83	-	1	14,141	14,225
Нетна разлика	739	14,360	313	(13,840)	1,572
Кумулативна разлика	739	15,099	15,412	1,572	
Активи и пасиви по остатъчен срок	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	2011 г. Общо
Активи					
Парични средства	4,444	12,713	-	-	17,157
Нетна инвестиция във финансов лизинг	265	529	781	149	1,724
Вземания от клиенти и други търговски вземания	22	-	-	-	22
Вземания за корпоративен данък	-	-	-	33	33
Дълготрайни активи, нетно	-	-	-	12	12
Отсрочени данъци	-	-	-	6	6
Други активи	-	6	-	-	6
Общо активи	4,731	13,248	781	200	18,960
Пасиви					
Банкови заеми	254	-	6,650	10,562	17,466
Задължения към доставчици и други задължения	77	-	62	-	139
Общо Пасиви	331	-	6,712	10,562	17,605
Нетна разлика	4,400	13,248	(5,931)	(10,362)	1,355
Кумулативна разлика	4,400	17,648	11,717	1,355	

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

4. Оповестяване за управление на риска (продължение)
в) Пазарен риск

Валутен риск

Уникредит Ауто Лизинг ЕООД осъществява своята дейност в български лева (лв.) и евро (евро). Ръководството счита, че при действащия в България фиксиран курс на българския лев към еврото Дружеството не е изложено на неблагоприятни последици от промяна на валутния курс. В таблицата по-долу са дадени активите и пасивите по балансова стойност, групирани по валути:

2012	Лева	Евро	Общо хил. лв
Активи			
Парични средства	123	14,924	15,047
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	685	685
Вземания от клиенти и други търговски вземания	16	-	16
Вземания за корпоративен данък	33	-	33
Дълготрайни активи	8	-	8
Отсрочени данъци	-	-	-
Други активи	8	-	8
Общо Активи	188	15,609	15,797
Пасиви и собствен капитал			
Банкови заеми	-	14,141	14,141
Задължения към доставчици и други задължения	84	-	84
Основен капитал	2,206	-	2,206
Резерви	94	-	94
Натрупана загуба	(728)	-	(728)
Общо пасиви и собствен капитал	1,656	14,141	15,797
Нетна валутна позиция	(1,468)	1,468	
2011	Лева	Евро	Общо хил. лв
Активи			
Парични средства	242	16,915	17,157
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	1,724	1,724
Вземания от клиенти и други търговски вземания	22	-	22
Вземания за корпоративен данък	33	-	33
Дълготрайни активи	12	-	12
Отсрочени данъци	6	-	6
Други активи	6	-	6
Общо Активи	321	18,639	18,960
Пасиви и собствен капитал			
Банкови заеми	-	17,466	17,466
Задължения към доставчици и други задължения	139	-	139
Основен капитал	2,206	-	2,206
Резерви	94	-	94
Натрупана загуба	(945)	-	(945)
Общо пасиви и собствен капитал	1,494	17,466	18,960
Нетна валутна позиция	(1,173)	1,173	

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

4. Оповестяване за управление на риска (продължение)**в) Пазарен риск (продължение)**

Финансовата позиция и паричните потоци на Уникредит Ауто Лизинг ЕООД са изложени на въздействието от промените на пазарните лихвени нива. Тъй като повечето активи, носещи лихва (вземания по договори за финансов лизинг) и съответно пасиви (заеми) са с плаващ лихвен процент, ръководството счита, че рискът е малък. Таблицата по-долу показва степента на лихвен риск за активите и пасивите на Дружеството към 31 декември 2012.

2012	Носещи лихва	Безлихвени	Общо
<i>в хил. лева</i>			
Активи			
Парични средства	15,047	-	15,047
Нетна инвестиция във финансов лизинг	685	-	685
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	16	16
Вземания за корпоративен данък	-	33	33
Дълготрайни активи	-	8	8
Отсрочени данъци	-	-	-
Други активи	-	8	8
Общо активи	15,732	65	15,797
Пасиви и собствен капитал			
Банкови заеми	14,141	-	14,141
Задължения към доставчици и други задължения	-	84	84
Основен капитал	-	2,206	2,206
Резерви	-	94	94
Натрупана загуба	-	(728)	(728)
Общо пасиви и собствен капитал	14,141	1,656	15,797
Нетна позиция	1,591	(1,591)	
2011	Носещи лихва	Безлихвени	Общо
<i>в хил. лева</i>			
Активи			
Парични средства	17,155	2	17,157
Нетна инвестиция във финансов лизинг	1,724	-	1,724
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	22	22
Вземания за корпоративен данък	-	33	33
Дълготрайни активи	-	12	12
Отсрочени данъци	-	6	6
Други активи	-	6	6
Общо активи	18,879	81	18,960
Пасиви и собствен капитал			
Банкови заеми	17,466	-	17,466
Задължения към доставчици и други задължения	-	139	139
Основен капитал	-	2,206	2,206
Резерви	-	94	94
Натрупана загуба	-	(945)	(945)
Общо пасиви и собствен капитал	17,466	1,494	18,960
Нетна позиция	1,413	(1,413)	

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

4. Оповестяване за управление на риска (продължение)

г) Пазарен риск (продължение)

Анализ на чувствителността към лихвен риск

Паралелна промяна на лихвените нива със 100 базисни точки към 31 декември би увеличила (намалила) печалбата и загубата със сумите показани в таблицата по-долу. Анализът допуска, че всички други променливи, в т. ч. и валутните курсове са постоянни. Анализът е направен на същата база за 2012 година.

<i>В хиляди лева</i>	100 базисни точки на па- ралелно по- качване	100 базисни точки на паралелно понижение
2012 г.		
Финансови активи	157	(157)
Финансови пасиви	(141)	141
Нетно	16	(16)
2011 г.		
Финансови активи	189	(189)
Финансови пасиви	(175)	175
Нетно	14	(14)

Тъй като Дружеството не притежава финансови активи държани за продажба, не е представен анализ на чувствителността към лихвен риск на капитала.

д) Управление на капитала

Политиката на Управителния Съвет е да се поддържа силна капиталова база така, че да се поддържа доверието на инвеститорите, кредиторите и на пазара като цяло, и да могат да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще. Капиталът се състои от основен капитал, допълнителни резерви и непокрита загуба, като Управителният съвет следи за неговата възвръщаемост.

Управителният съвет се стреми да поддържа баланс между по-висока възвращаемост, която би била възможна при по-високи нива на заеми и предимствата и сигурността, постигнати чрез стабилна позиция на капитала. През годината не е имало промени в подхода за управлението на капитала на Дружеството.

5. Използване на преценки и предвиждания

Загуби от обезценка на вземания по финансов лизинг

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

При приблизителната оценка на тези парични потоци, ръководството прави допускания за финансовото състояние на длъжника и за нетната реализуема стойност на наличните обезпечения. Всеки обезценен финансов актив се разглежда по своето съдържание, след което ръководството на Дружеството одобрява преценката за събираемостта на паричните потоци от финансовия актив.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

6. Приходи от лихви

<i>в хил. лева</i>	2012	2011
Приходи от лихви по финансов лизинг	22	181
Лихви по банкови сметки и други	503	439
Неустойки	102	280
Общо приход от лихви	627	900
Разходи за лихви по банкови заеми	(353)	(518)
Нетен приход от лихви	274	382

Ефектът в отчета за доходите от начислените приходи от лихви по индивидуално обезценени вземания по финансов лизинг за 2012 г. е в размер на 4 хил. лева, за 2011 г. – 38 хил. лева.

7. Нетен (разход)/доход от такси и комисиони, нетно

<i>в хил. лева</i>	2012	2011
Приходи от комисионни и такси	-	1
Разходи за такси и комисионни	(5)	(39)
Нетен доход от комисиони	(5)	(38)

8. Други разходи, нетно

<i>в хил. лева</i>	2012	2011
Приходи от реализирани активи	3	8
Други приходи/(разходи), нетно	57	(99)
Общо други разходи	60	(91)

9. Административни разходи

<i>в хил. лева</i>	2012	2011
Разходи за външни услуги, включително одит	(78)	(114)
Амортизации на активи, отдадени на оперативен лизинг	(4)	(7)
Други	(5)	(8)
Общо административни разходи	(87)	(129)

Разходите за външни услуги се състоят от:

<i>в хил. лева</i>	2012	2011
Правни такси, одити, консултации и абонаменти	(35)	(63)
Разходи за административно обслужване	(43)	(51)
Общо разходи за външни услуги	(78)	(114)

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

10. Данъци

Съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане, в сила от 1 януари 2007 г., размерът на корпоративния данък е 10%. Разходът за данък се формира както следва:

<i>в хил. лева</i>	2012	2011
Текущ разход за данък	-	-
Отсрочени данъци:		
<i>Отсрочени данъци от възникващи и усвоени временни разлики през текущия период</i>	6	(5)
<i>Отписан отсрочен данъчен актив</i>	-	97
Общо разход на данъци	6	92

Изчисляване на ефективна данъчна ставка

<i>в хил. лева</i>	2012	2011
Счетоводна печалба преди данъци	223	84
Корпоративен данък по приложима данъчна ставка (2012 г.: 10%, 2011 г.: 10%)	22	8
Данъчен ефект от непризнати разходи	-	2
Данъчен ефект от непризнати приходи	-	-
Отсрочени данъци	(16)	82
Общо разход за данъци	6	92
Ефективна данъчна ставка	3%	110%

Пасивите и активите по отсрочени данъци са оценени при данъчна ставка в размер на 10%, представляваща корпоративен данък върху печалбата за 2012 (2011: 10%).

Салдата на отсрочените данъци върху дохода принадлежат към следните позиции в отчета за финансовото състояние:

	Активи		Пасиви		Нетно (активи)/пасиви	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Провизии за рискове и разходи	-	(6)	-	-	-	(6)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	-	(6)	-	-	-	(6)

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

10. Данъци, (продължение)

Пасивът по отсрочени данъци възниква от разликата между счетоводната и данъчната амортизация.

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

	Състояние 31.12.2011	Признати през годи- ната в Отчета за всеобх- ватния доход	Състояние 31.12.2012
Провизии за рискове и разходи	(6)	6	-
Нетни отсрочени данъчни (акти- ви)/пасиви	(6)	6	-

11. Парични средства

<i>в хил. лева</i>	2012	2011
Депозити	15,047	17,155
Разплащателни сметки	-	2
Общо парични средства	15,047	17,157

12. Нетна инвестиция във финансов лизинг

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

Ефективният лихвен процент на лизинговия портфейл е 7.48%.

<i>в хил. лева</i>	2012	2011
Брутна инвестиция във финансов лизинг	2,698	3,740
Нереализиран финансов приход	(6)	(40)
Нетни минимални лизингови плащания	2,692	3,700
Обезценка	(2,007)	(1,976)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	685	1,724

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

<i>в хил. лева</i>	2012	2011
С падеж до 1 година	1,673	3,379
С падеж от 1 до 5 години	1,019	321
Нетни минимални лизингови плащания	2,692	3,700
Обезценка	(2,007)	(1,976)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	685	1,724

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

12. Нетна инвестиция във финансов лизинг, (продължение)

Промяната на нетната инвестиция във финансов лизинг за 2012 г. е дадена по-долу:

<i>в хил. лева</i>	2012	2011
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 01 януари	1,724	5,556
Главници по реструктурирани лизингови договори	32	55
Падежирали главници по лизингови вноски	(990)	(3,891)
Обезценка	(81)	4
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 31 декември	685	1,724

13. Обезценка на вземания по финансов лизинг

<i>в хил. лева</i>	2012	2011
Обезценка на индивидуална база		
Салдо към 1 януари	(1,976)	(2,197)
Начислени за годината	(147)	(285)
Възстановени за годината	66	289
Обезценка за годината	(81)	4
Отписани	50	217
Салдо към 31 декември	(2,007)	(1,976)

14. Вземания от клиенти и други търговски вземания

<i>в хил. лева</i>	2012	2011
Вземания от клиенти	15	1
Вземания от доставчици	1	-
Вземания от свързани лица	-	21
Общо	16	22

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

15. Дълготрайни активи, нетно

в хил. лева

	Транспортни средства	Транспортни средства Оперативен лизинг	Общо
Отчетна стойност:			
Салдо към 1.1.2011 г.	-	138	138
Постъпили	16	-	16
Отписани	-	(48)	(48)
Салдо към 31.12.2011 г.	16	90	106
Постъпили	-	-	-
Отписани	-	-	-
Салдо към 31.12.2012 г.	16	90	106
Амортизация:			
Салдо към 1.1.2011 г.	-	(135)	(135)
Начислена	(4)	(3)	(7)
Отписана	-	48	48
Салдо към 31.12.2011 г.	(4)	(90)	(94)
Начислена	(4)	-	(4)
Отписана	(8)	(90)	(98)
Салдо към 31.12.2012 г.	(8)	(90)	(98)
Балансова стойност			
Балансова стойност към 1.1.2011 г	-	3	3
Балансова стойност към 31.12.2011 г	12	-	12
Балансова стойност към 31.12.2012 г	8	-	8

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

16. Банкови заеми

<i>в хил. лева</i>	Разрешен размер	Валута	2012	2011
Банка Кредитор				
Уникредит Банк Аустрия АГ	32,271	Евро	14,141	17,466
Общо			14,141	17,466

На основание Анекс 5 от 19.01.2009 г. срокът на заема с Уникредит Банк Аустрия АГ се удължава до 31.12.2013 г. като последната вноска по погасителен план е на 30.06.2014 г.

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

Заем – разрешен размер (в хил. лв.)	Дата на сключване	Крайна дата на погасяване	Лихвен процент	Схема на погасяване	Гратисен период
Уникредит Банк Аустрия АГ – 32,271	14.06.2006	30.06.2014	1.65	До крайна дата	няма

17. Задължения към доставчици и други задължения

<i>в хил. лева</i>	2012	2011
Задължения към доставчици	3	1
Задължения към свързани предприятия	43	3
Задължения към данъчната администрация	-	34
Провизия за рискове и разходи	1	62
Други задължения	37	39
Общо	84	139

Призната е провизия в размер на хиляда лева за очаквани разходи във връзка със заведени дела срещу Дружеството. По информация, предоставена от юристите на Дружеството, вероятната загуба от тези дела възлиза на хиляда лева към 31 декември 2012 г.

18. Основен капитал

Регистрираният и внесен изцяло основен капитал към 31 декември 2012 г. е в размер на 2,206 хил. лв. Основният капитал е разделен на 220,583 дяла с номинална стойност 10 лв. всеки. Към 31 декември 2012 г. дяловият капитал е 100% собственост на Уникредит Лизинг АД.

Дружеството се представлява от управителите: Румен Иванчев, Димитър Личев и Благомир Йорданов. Начинът на представляване е всеки двама от управителите заедно.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

19. Сделки със свързани лица

<i>в хил. лева</i>	2012	2011
Задължения на Дружеството към свързани лица		
Уникредит Банк Аустрия АГ	14,141	17,466
Уникредит Лизинг АД	40	-
Общо	14,181	17,466
Разходи на Дружеството за административно обслужване		
Уникредит Лизинг АД	43	51
Общо	43	51
Вземания на Дружеството от свързани лица		
Уникредит Булбанк АД	15,047	17,157
Уникредит Лизинг АД	-	21
Общо	15,047	17,178
Приходи от лихви към свързани лица		
Уникредит Булбанк АД	503	439
Общо	503	439
Разходи за лихви към свързани лица		
Уникредит Банк Аустрия АГ	353	518
Общо	353	518

През 2012 г. и 2011 г. възнаграждения на ключовия управленски персонал са изплатени от Уникредит Лизинг АД, след което са префактурирани заедно с всички административни разходи, касаещи дейността на Дружеството.

20. Ангажменти по одобрени сделки

Дружеството няма ангажменти по сделки, които са одобрени, но предметът на лизинговия договор все още не е предаден на лизингополучателя към 31 декември 2012 г.

21. Събития след датата на отчета за финансовото състояние

Няма събития, възникнали след датата на отчета за финансовото състояние, които да изискват допълнително оповестяване или корекции във финансовите отчети на Дружеството.

22. Компания-майка

Компанията-майка, която консолидира финансовите отчети на Уникредит Ауто Лизинг ЕООД е Уникредит Лизинг АД.

ДОКЛАД ЗА УПРАВЛЕНИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА УНИКРЕДИТ АУТО ЛИЗИНГ ЕООД ЗА 2012 година

Обща информация за структурата и управлението на „Уникредит Ауто Лизинг“ ЕООД

„Уникредит Ауто Лизинг“ ЕООД е вписано в Регистъра за търговски дружества по ф.д. № 4773/2003 г. на Софийски градски съд като еднолично дружество с ограничена отговорност, със седалище и адрес на управление гр. София, бул. „Цариградско шосе“ 40. Предметът на дейност е отдаване под финансов и оперативен лизинг на моторни превозни средства, извършване на транспортни услуги, както и извършване на всяка друга, незабранена със закон дейност.

Органи на управление:

1. Управители

Собственик на капитала на „Уникредит Ауто Лизинг“ ЕООД е „Уникредит Лизинг“ АД.

Към 31.12.2012 Дружеството има регистрирани трима управители – Румен Мирославов Иванчев, Благомир Петров Йорданов и Димитър Николаев Личев.

Румен Мирославов Иванчев, Благомир Петров Йорданов и Димитър Николаев Личев участват като Управители или членове на Съвети на:

„Уникредит Лизинг“ АД
„Булбанк Лизинг“ АД
„Ейч Ви Би Лизинг“ ООД
„Ейч Ви Би Ауто Лизинг“ ЕООД
„БА Кредитанщалт Булус“ ЕООД

Регистрираният капитал на дружеството към 31.12.2012 г. е 2,205,830 (два милиона двеста и пет хиляди осемстотин и тридесет) лева, внесен изцяло.

Клонове

Дружеството има регистрирани осем клона:

„Уникредит Ауто Лизинг“ ЕООД – Клон Бургас
„Уникредит Ауто Лизинг“ ЕООД – Клон Варна
„Уникредит Ауто Лизинг“ ЕООД – Клон Пловдив
„Уникредит Ауто Лизинг“ ЕООД – Клон Стара Загора
„Уникредит Ауто Лизинг“ ЕООД – Клон Благоевград
„Уникредит Ауто Лизинг“ ЕООД – Клон Русе
„Уникредит Ауто Лизинг“ ЕООД – Клон Плевен
„Уникредит Ауто Лизинг“ ЕООД – Клон Велико Търново

Дъщерни дружества

„Уникредит Ауто Лизинг“ ЕООД няма дъщерни дружества.

Преглед на дейността

Към края на 2012 нетната инвестиция във финансов лизинг е в размер на 685 хил. лв. Нетната инвестиция във финансов лизинг за 2011 г. е на стойност 1,724 хил. лв. Дружеството отчита намаление на нетната инвестиция в размер на 1,039 единици. Отчетената печалба за 2012 г. е в размер на 217 хил. лв. За 2011 год., дружеството е реализирало загуба в размер на 8 хил. лв. Приходите от лихви за 2012 г. са в размер на 627 хил. лв. Отчетено е намаление спрямо 2011 (900 хил. лв) в размер на 273 единици.

Дружеството няма собствен персонал, то се администрира напълно от персонала на „Уникредит Лизинг“ АД.

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

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

Кредитен Риск

Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземанията по лизингови вноски. Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения.

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

Ликвиден Риск

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

Ликвидността се следи ежеседмично. Провеждат се тестове за извънредни ситуации с различни сценарии, покриващи нормални и неблагоприятни пазарни условия. Политиката по ликвидността и процедурите по прилагането ѝ се одобряват от Ръководството на дружеството.

Валутен риск

„Уникредит Ауто Лизинг“ ЕООД осъществява своята дейност във български лева (лв.) и евро (евро). Ръководството счита, че при действащия в България фиксиран курс на българския лев към еврото Дружеството не е изложено на неблагоприятни последици от промяна на валутния курс.

Лихвен риск

Финансовата позиция и паричните потоци на „Уникредит Ауто Лизинг“ ЕООД са изложени на въздействието от промените на пазарните лихвени нива. Тъй като повечето активи носещи лихва (вземания по договори за финансов лизинг) и съответно пасиви (заеми) са с плаващ лихвен процент, ръководството счита, че рискът е малък.

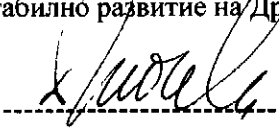
Важни събития, настъпили след годишното счетоводно приключване

Няма важни събития настъпили след датата, към която е съставен годишният финансов отчет.

Бъдещо развитие и ангажираност

Ръководството на УНИКРЕДИТ АУТО ЛИЗИНГ ЕООД, основавайки се на ресурсите на компанията, се ангажира с продължаване на успешното и стабилно развитие на Дружеството.



Румен Иванчев
Управител

Димитър Личев
Управител

Дата: 15 март 2013 г.