UniCredit Consumer Financing

ГОДИШНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 г.
С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Deloitte Audit OOD
UIC 121145199
103, Al. Stambolijski Blvd.
1303 Sofia
Bulgaria

Tel: +359 (2) 80 23 300
Fax: +359 (2) 80 23 350
www.deloitte.bg

Делойт Одит ООД
ЕИК 121145199
бул. „Ал. Стамболийски" 103
София 1303
България

Тел: +359 (2) 80 23 300
Факс: +359 (2) 80 23 350

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До собственика на
УниКредит Кънсюмър Файненсинг ЕАД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на УниКредит Кънсюмър Файненсинг ЕАД ("Дружеството"), включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2014, и отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз, както и за система за вътрешен контрол, която ръководството счита за необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или на грешка, се носи от ръководството.

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 спазването 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 грешки.

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 Дружеството, 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 Дружеството. 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.

Deloitte се отнася към едно или повече дружества - членове на Делойт Туш Томацу Лимитид, частно дружество с ограничена отговорност (private company limited by guarantee), регистрирано в Обединеното кралство, както и към мрежата от дружества - членове. Всяко от които е юридически самостоятелно и независимо лице. За допълнена информация относно правната структура на Делойт Туш Томацу Лимитид и дружествата - членове, моля посетете www.deloitte.com/bg/za_nas.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/bg/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

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 Дружеството към 31 декември 2014, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен доклад за дейността на Дружеството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, ние прегледахме приложения Годишен доклад за дейността на Дружеството. Годишният доклад за дейността на Дружеството, изготвен от ръководството, не е част от финансовия отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния доклад за дейността на Дружеството, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа във финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2014, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността на Дружеството от 13 февруари 2015 се носи от ръководството на Дружеството.

Deloitte Audit

Делойт Одит ООД

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ София Рег. №033 "Делойт Одит" ООД

Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор

16 февруари 2015
София

УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

	Бел.	2014	2013
Приходи от лихви	5	66,419	53,897
Разходи за лихви	5	(11,654)	(9,221)
Нетен доход от лихви		54,765	44,676
Нетен доход от такси и комисиони	6	15,910	15,940
Загуба от продажба / обратно изкупуване на кредити и вземания		(410)	(227)
Загуби от обезценка	11	(11,254)	(9,897)
Разходи за персонала	9	(9,364)	(9,635)
Общи и административни разходи	7	(7,113)	(7,216)
Други приходи от дейността, нетно	8	1,482	1,185
Печалба преди данъчно облагане		44,016	34,826
Разходи за данъци	18	(4,520)	(3,488)
Печалба за годината		39,496	31,338
Друг всеобхватен доход		-	-
Общ всеобхватен доход		39,496	31,338

Масимо Франчезе
Изпълнителен директор
УниКредит Кънсюмър Файненсинг ЕАД

Елка Георгиева
Главен счетоводител

Силвия Пенева
Регистриран одитор
16/02/2015

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №033
"Делойт Одит" ООД

Пояснителните приложения от 1 до 19 са неделима част от настоящия финансов отчет.

УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2014 Г.

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

	Бел.	31 декември 2014	31 декември 2013
Активи			
Пари и парични еквиваленти	10	40,919	12,870
Кредити и вземания от клиенти	11	485,127	340,989
Отсрочени комисиони на посредници	12	10,653	6,789
Дълготрайни материални активи	14	511	856
Нематериални активи	14	791	207
Други активи	13	6,772	6,162
Общо активи		544,773	367,873
Пасиви			
Задължения към банки	15	402,117	268,624
Други пасиви	16	15,020	11,109
Общо пасиви		417,137	279,733
Собствен капитал			
Акционерен капитал	17	2,800	2,800
Премиен резерв	17	1,500	1,500
Други резерви	17	83,840	52,502
Печалба за годината		39,496	31,338
Общо собствен капитал		127,636	88,140
Общо пасиви и собствен капитал		544,773	367,873

Масимо Франчезе
Изпълнителен директор
УниКредит Кънсюмър Файненсинг ЕАД

Елка Георгиева
Главен счетоводител

Силвия Пенева
Регистриран одитор
16102/2015

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №033
"Делойт Одит" ООД

Пояснителните приложения от 1 до 19 са неделима част от настоящия финансов отчет.

УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
За годината, приключваща на 31 декември 2014

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

	Бел.	2014	2013
Парични потоци от основна дейност			
Нетна печалба		39,496	31,338
Корекции за непарични позиции			
Разходи за лихви	5	11,654	9,221
Увеличение на начислени разходи		2,369	1,149
Амортизация	14	266	226
Загуба от отписани дълготрайни активи	7	2	11
Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти	11	11,254	9,897
Разход за данък печалба		4,520	3,488
Парични потоци от основна дейност преди промени в активите и пасивите, участващи в основна дейност		**69,561**	**55,330**
Промяна в активите и пасивите, участващи в основна дейност			
(Увеличение) на кредити и аванси на клиенти	11	(155,392)	(116,497)
(Увеличение) на отсрочени комисиони на посредници		(3,864)	(2,971)
(Увеличение)/намаление на други активи	13	228	(3,218)
Увеличение на други пасиви		529	46
Платени данъчни задължения през годината		(4,279)	(3,178)
Нетни парични потоци за основна дейност		**(93,217)**	**(70,488)**
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Придобиване на дълготрайни материални и нематериални активи	14	(512)	(502)
Нетни парични потоци за инвестиционна дейност		**(512)**	**(502)**
Парични потоци от финансова дейност			
Платени лихви		(10,448)	(9,075)
Намаление на задълженията по финансов лизинг		(61)	(54)
Получени заеми от банки	15	190,000	367,997
Изплащане на задължения към банки	15	(57,713)	(287,523)
Нетни парични потоци от финансова дейност		**121,778**	**71,345**
Нетно увеличение на пари и парични еквиваленти		**28,049**	**355**
Пари и парични еквиваленти в началото на годината		**12,870**	**12,515**
Пари и парични еквиваленти в края на годината	10	**40,919**	**12,870**

Масимо Франчезе
Изпълнителен директор
УниКредит Кънсюмър Файненсинг ЕАД

Елка Георгиева
Главен счетоводител

Силвия Пенева
Регистриран одитор
16/02/2015

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ София Рег. №033 "Делойт Одит" ООД

Пояснителните приложения от 1 до 19 са неделима част от настоящия финансов отчет.

УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2014 Г.

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

	Акционерен капитал	Премиен резерв	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо
Салдо към 1 януари 2013 г.	2,800	1,500	31,243	21,259	56,802
Общо всеобхватен доход за периода					
Печалба за годината	-	-	-	31,338	31,338
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци	-	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	31,338	31,338
Прехвърляне на неразпределена печалба в резерви	-	-	21,259	(21,259)	-
Салдо към 31 декември 2013	2,800	1,500	52,502	31,338	88,140
Салдо към 1 януари 2014	2,800	1,500	52,502	31,338	88,140
Общо всеобхватен доход за периода					
Печалба за годината	-	-	-	39,496	39,496
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци	-	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход за периода	-	-		39,496	39,496
Прехвърляне на неразпределена печалба в резерви	-	-	31,338	(31,338)	-
Салдо към 31 декември 2014	2,800	1,500	83,840	39,496	127,636

Масимо Франчезе
Изпълнителен директор
УниКредит Кънсюмър Файненсинг ЕАД

Елка Георгиева
Главен счетоводител

Силвия Пенева
Регистриран одитор
16/02/2015

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №033
"Делойт Одит" ООД

Пояснителните приложения от 1 до 19 са неделима част от настоящия финансов отчет.

УНИКРЕДИТ КЪНСЮМЪР ФАЙНЕНСИНГ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2014 Г.

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

1 ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

УниКредит Кънсюмър Файненсинг ЕАД („Дружеството") е създадено на 15 март 2006 г. (съдебна регистрация от 12 април 2006 г.) и от месец юни 2006 г. предоставя потребителско финансиране и други финансови услуги в Република България. Адресът на регистрация е ул. "Осогово" 38-40, 1303 София, България. УниКредит Кънсюмър Файненсинг ЕАД е 100% собственост на УниКредит Булбанк АД, учредена в България. Крайната компания-майка на Дружеството е УниКредит С.п.А., Италия.

2 БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ

(а) Общи положения

Настоящият финансов отчет е изготвен с общо предназначение при спазване на принципа за действащо предприятие. Настоящият финансов отчет е изготвен във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

Годишният финансов отчет включва отчет за всеобхватния доход, отчет за финансовото състояние, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци и съответните пояснителни бележки, и е одобрен от Управителния съвет на 13 февруари 2015 г.

(б) База за оценка

Настоящият финансов отчет е изготвен на принципа на текущото начисляване при спазване на принципа за действащо предприятие и на база историческа цена.

(в) Функционална и отчетна валута

Настоящият финансов отчет е представен в хиляди български лева. Българският лев е функционалната и отчетна валута на Дружеството.

(г) Приблизителни оценки и преценки

Изготвянето на финансовия отчет в съответствие с МСФО изисква от ръководството да направи преценки, приблизителни оценки и допускания, които засягат приложението на счетоводните политики и отчетения размер на активите, пасивите, приходите и разходите. Реалните резултати могат да се различават от тези приблизителни оценки.

Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат на текуща база. Корекции на счетоводни оценки се признават в периода, в който оценките са коригирани и във всички бъдещи периоди, които са засегнати.

Кредити и вземания от клиенти
Дружеството прави преглед на просрочените вземания с цел определяне нивото на обезценката им. Преценки се правят в няколко насоки, една от които е преценка на бъдещите парични потоци от клиентите, дисконтирани с ефективния лихвен процент, отчитайки ефекта на предплатените вноски. За повече детайли виж бел. 3(е).

3 СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

(а) Приходи и разходи от лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за всеобхватния доход за всички лихвени инструменти, на принципа на текущото начисляване, използвайки метода на ефективния лихвен процент.

За да има по-голяма яснота за структурата и причините за промени в нетния лихвен марж, приходите от и разходите за лихви са представени отделно. Приходите от лихви показват сумата, начислена през годината, независимо дали е реално получена към датата на финансовия отчет. Приходите от лихви включват лихви по кредити на клиенти, по текущи сметки и депозити в банки.

В съответствие с МСС 39 кредитите, отпуснати от Дружеството представляват финансови активи, които се отчитат по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективния лихвен процент. Прилагането на ефективен лихвен процент води до дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци. Това изчисление включва всички възнаграждения и такси, платени или получени от страните по даден договор. По тази причина, приходите от комисиони по отпуснати кредити (ако има такива) и комисионите на посредници, са елемент на ефективния лихвен процент и се разсрочват за срока на кредита.

Разходите за лихви показват начислените разходи за лихви за годината, независимо дали са действително платени към датата на този финансов отчет. Всички лихвени и други разходи, възникнали във връзка с договори за кредит, се признават в периода на тяхното възникване.

(б) Такси и комисиони

Таксите и комисионите се признават на принципа на текущото начисляване, когато съответните услуги са били предоставени. Таксите и комисионите включват суми, платени по разплащателни сметки в банки, както и такси за поддръжка и операции. Дружеството получава и комисиони от застрахователни компании, които се признават при възникването им.

(в) Дълготрайни материални активи

Категорията дълготрайни материални активи се състои от разграничими нефинансови ресурси, придобити и контролирани от Дружеството, които:

- имат материална реална форма;
- се използват за производството и/или доставката/ продажбата на активи и услуги, за административни или за други цели;
- се очаква да бъдат използвани за повече от един отчетен период;
- имат праг на същественост, превишаващ 150 лева. Активи, които са със стойност под този праг, дори да отговарят на критериите за дълготрайни материални активи, се отчитат като текущи разходи при тяхното придобиване. С цел контрол на използването им, те се отчитат също така и в задбалансов регистър.

Дълготрайните материални активи са представени в отчета за финансовото състояние по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация. Амортизацията се изчислява по линейния метод въз основа на установени норми с цел активите да се амортизират напълно за периода на полезния им живот.

3 СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(в) Дълготрайни материални активи, продължение

Използваните годишни амортизационни норми (в %) са, както следва:

Активи	**2014**	**2013**
Офис оборудване	20%	20%
Компютри	20%	20%
Транспортни средства	25%	25%
Подобрения на наети активи	20%	20%
Други	15%	15%

Амортизационната норма, използвана за изчисляване на остатъчната стойност на подобренията на наети активи се базира на срока на договора за наем.

Начисляването на амортизация на дълготрайните материални активи започва от момента на тяхното въвеждане в експлоатация.

Обезценка на дълготрайните материални активи

Дълготрайните материални активи периодично са обект на преглед за наличие на обезценка. Когато има индикации за обезценка и балансовата стойност на актива е по-голяма от неговата възстановима стойност, тя се намалява до възстановимата стойност. Печалбите и загубите при продажба на дълготрайни активи се определят чрез съпоставяне с тяхната балансова стойност и се вземат предвид при определяне на печалбата от дейността. Разходите за ремонти и подновяване се признават когато разходът възникне, освен ако не е доказано, че те биха удължили полезния живот на съответния актив. Остатъчните стойности на активите и техния полезен живот се преглеждат и коригират в края на всеки отчетен период, ако е необходимо.

(г) Нематериални активи

Активите от категорията „нематериални“ са представени в отчета за финансовото състояние по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация. Амортизацията се изчислява по линейния метод въз основа на установени норми с цел активите да се амортизират напълно за периода на полезния им живот.

Използваните годишни амортизационни норми (в %) са, както следва:

Активи	**2014**	**2013**
Лицензи и софтуерни продукти	20%	20%

Начисляването на амортизация на нематериалните активи започва от момента на тяхното въвеждане в експлоатация.

3 СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(г) Нематериални активи, продължение

Обезценка на нематериални активи

Нематериалните активи периодично са обект на преглед за наличие на обезценка. Когато има индикации за обезценка и балансовата стойност на актива е по-голяма от неговата възстановима стойност, тя се намалява до възстановимата стойност. Печалбите и загубите при продажба на нематериални активи се определят чрез съпоставяне с тяхната балансова стойност и се вземат предвид при определяне на печалбата от дейността. Остатъчните стойности на активите и техният полезен живот се преглеждат и коригират в края на всеки отчетен период, ако е необходимо.

(д) Финансови инструменти

Класификация

Заеми и капиталови инструменти, притежавани от Дружеството с цел да бъдат продадени с печалба в близко бъдеще, се класифицират като финансови инструменти, отчитани "по справедлива стойност в печалбата и загубата".

Финансови активи с фиксирани или определими плащания и фиксиран падеж, които Дружеството има намерение и възможност да държи до падеж, се класифицират като “активи, държани до падеж”.

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи, с фиксирани или определими плащания. Тази категория включва кредити, отпуснати от Дружеството при неговата кредитна дейност. Категорията изключва кредити и вземания, които се търгуват с намерение за краткосрочна печалба. Кредитите и вземанията се състоят от кредити и аванси на клиенти.

Всички други инвестиции се класифицират като “на разположение за продажба”.

Рекласификация

Дружеството не рекласифицира финансови инструменти в или извън дадена класификационна категория след първоначалното признаване.

Признаване

Дружеството признава всички финансови инструменти на датата на търгуване.

Оценка

Финансовите инструменти се оценяват първоначално по справедливата стойност на даденото/ получено заплащане за тях, включително разходите по сделката.

3 СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(д) Финансови инструменти, продължение

След първоначалното им признаване, всички финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата и всички активи на разположение за продажба се оценяват по справедлива стойност. Промените в справедливата стойност на финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата се признават в отчета за доходите. Промените в справедливата стойност на финансови инструменти, класифицирани на разположение за продажба, се признават директно в собствения капитал. В случаите, когато финансов инструмент няма обявена пазарна котировка на активен пазар и неговата справедлива стойност не може да бъде надеждно определена, той се отчита по цена на придобиване.

Кредитите и вземанията, и инвестициите държани до падеж, се отчитат по амортизирана стойност, намалена със загубите от обезценки, когато е необходимо. Амортизираната стойност се изчислява на база метода на ефективния лихвен процент. Премиите и сконтото, включително първоначалните разходи по осъществяване на сделката, се включват в балансовата стойност на съответния инструмент, когато са съществени, и се амортизират на база ефективния лихвен процент на инструмента.

Принципи на оценка по справедлива стойност

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

Дружеството прилага следния процес за оценка на финансовите си инструменти по справедлива стойност:

Справедливата стойност на финансовите инструменти се определя на база тяхната пазарна котировка към датата на отчета за финансовото състояние, без отчисления за разходите по сделката. Ако няма обявена пазарна котировка на активен пазар, справедливата стойност на финансовите инструменти се определя, използвайки модели за оценка или техники за дисконтиране на паричните потоци.

При използване на методи за дисконтиране на паричните потоци, прогнозните бъдещи парични потоци се определят на база на най-точната преценка на ръководството, а като дисконтов фактор се прилага пазарният процент към датата на отчета за финансовото състояние, за инвестиции със сходни условия и характеристики. При използване на модели за оценка, входящите данни се основават на пазарно обвързани оценки към датата на отчета за финансовото състояние.

Към 31 декември 2014 и 2013 г., Дружеството няма финансови инструменти, класифицирани в категориите "на разположение за продажба", "държани до падеж" и отчитани "по справедлива стойност в печалбата и загубата".

Обезценка

На всяка отчетна дата Дружеството оценява наличието на обективна индикация за обезценка на даден финансов актив или група финансови активи. Финансов актив или група финансови активи са обезценени и са понесени загуби от обезценка тогава и само тогава, когато съществуват обективни доказателства за обезценка в резултат на едно или повече събития, които са настъпили след първоначалното признаване на актива ("случай на загуба") и, че случая на загуба (или случаите) имат отражение върху прогнозираните бъдещи парични потоци на финансовия актив или група активи, което може да бъде надеждно оценено.

3 СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(д) Финансови инструменти, продължение

В случай, че съществуват обективни доказателства за понесена загуба от обезценка, размерът на загубата се оценява като разликата между балансовата стойност на актива и сегашната стойност на прогнозираните бъдещи парични потоци (като се изключват бъдещите загуби от кредити, които все още не са понесени), дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент на финансовия актив. Балансовата стойност на актива се намалява чрез използване на коректива сметка, а размерът на загубата се признава в отчета за доходите.

Компенсиране на финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви се компенсират и нетната сума се отчита в отчета за финансовото състояние само тогава, когато Дружеството има законно право да компенсира признатите стойности и възнамерява да извърши уреждане на актива и пасива на нетна основа, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

(е) Кредити и вземания от клиенти

Кредитите и вземанията, възникнали първоначално в УниКредит Кънсюмър Файненсинг ЕАД са класифицирани в категорията "кредити и вземания" и са представени като кредити и вземания от клиенти. Кредитите и вземанията се отчитат нетно от формираните загуби от обезценка, за да се отразят очакваните възстановими стойности.

Вземанията по кредити на клиенти се оповестяват след приспадане на провизии за загуби от обезценка на несъбираеми вземания, определени на портфейлна основа.

Обезценка на кредити и вземания от клиенти

Кредитите и вземанията се оценяват редовно за наличие на индикации за обезценка. Кредитите и вземанията се представят нетно от провизии за загуби от обезценка, определени на портфейлна основа.

Провизиите се начисляват върху балансовата стойност на кредитите, предоставени на клиенти, за които обезценката е идентифицирана при текущото наблюдение на непогасените суми. Провизията намалява стойността на съответния кредит до неговата възстановима стойност.

Общите провизии се определят, за да се намали балансовата стойност на портфейл от идентични кредити и вземания до неговата възстановима стойност към отчетната дата. Очакваните парични потоци от портфейл с идентични активи се определят на основата на исторически опит и оценка на кредитния риск на съответния клиент, както и на базата на анализ на просрочени лихвени плащания и наказателни лихви. Увеличението на провизиите се признава в отчета за доходите.

В случаите, когато за един кредит се прецени, че е несъбираем, и са изчерпани всички възможни правни и вътрешно-нормативни процедури по неговото принудително събиране, вземането се отписва от отчета за финансовото състояние за сметка на начислената за него провизия за загуби от обезценка.

В случай, че в последващ период размерът на загубите от обезценка намалее и това намаление може да бъде обективно доказано, намалението на загубите от обезценка се признава в отчета за всеобхватния доход.

Определянето на политиката за обезценка, както и на размера на общите провизии, е в правомощията на Управителния съвет на Дружеството с последващо одобрение на Надзорния съвет.

3 СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(е) Кредити и вземания от клиенти, продължение

Въз основа на решение на Надзорния съвет от 24 октомври 2007 г., е приет нов модел на анализ на портфейла в съответствие с политиката, прилагана от групата УниКредит. Това е класически 10-месечен „рол-рейт" модел, който представлява структурен модел на изчисляване на нетния процент на прехвърляне на текущите заеми по групи на просрочие. Направените прогнози са въз основа на изчисляване на подвижна средна стойност по исторически данни за нетния процент на прехвърляне. В допълнение, на този ранен етап на матуритет на портфейла са въведени 3 консервативни фактора:

- Всички провизии, произтичащи от „рол-рейт" анализа, са приложени 100% за годината, в която е осчетоводен кредитът;
- Всички кредити в група 10+ са покрити в размер на 98%;
- Всички изтекли кредити с непогасени суми (независимо от срока на кредита) се считат от група 10+ и са покрити в размер на 98%.

От 2009 година (включително 2014 и 2013) Дружеството има подписани договори с външни компании за продажба на вземания на месечна база. Всички кредити с просрочие над 180 дни подлежат на продажба и се отписват срещу цената, получена от купувача и начислената провизия към датата на продажбата. Отчитайки това, както и съгласно решение на Надзорния съвет от 26 януари 2009, гореспоменатите консервативни фактори са преразгледани и са въведени следните промени за 2009, валидни и за 2013 и 2014:

- Въвежда се праг от 3 лв. при калкулацията на „рол-рейт" модела.Тази промяна приравнява политиката за провизиране към решението на Управителния Съвет от 2008 да отписва вземания до 3 лв.
- Всички кредити, които подлежат на продажба според условията на договора, са провизирани до продажната им цена.
- Всички изтекли кредити с непогасени суми (независимо от срока на кредита), и тези които са непродаваеми, се провизират на 100%.
- Всички кредити, провизирани на 100%, са напълно изключени от всички етапи на „рол-рейт" калкулацията.

(ж) Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват банкноти и монети в брой, свободни салда по сметки в банки и бързоликвидни финансови активи с падеж до три месеца, които са изложени на незначителен риск от промяна на тяхната справедлива стойност и се използват от Дружеството за управление на неговите краткосрочни ангажименти.

(з) Лизинг

Лизингови договори, при които на Дружеството се прехвърлят по същество всички рискове и ползи, присъщи на собствеността върху отдадения на лизинг актив, се класифицират като финансов лизинг. Финансовият лизинг се капитализира в началото на лизинговия договор по справедливата стойност на актива или, когато е по-ниска, по сегашната стойност на минималните лизингови плащания. Лизинговите плащания са разпределени между финансовите разходи и намалението на задължението по лизинговия договор, така че да се получи постоянен лихвен процент върху остатъчното салдо на задължението. Финансовите разходи се начисляват директно за сметка на приходите.

3 СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(з) Лизинг, продължение

Когато съществува увереност, че лизингополучателят ще придобие собствеността върху актива в края на лизинговия срок, периодът на очаквано ползване е полезният живот на актива. В противен случай, активът се амортизира за по-краткия от лизинговия срок или неговия полезен живот.

Лизингови договори, при които лизингодателят задържа по същество всички рискове и ползи, произтичащи от собствеността върху този актив, се класифицират като оперативен лизинг. Първоначалните преки разходи, произтичащи от договарянето на оперативния лизинг, се добавят към балансовата стойност на отдадения на лизинг актив и се признават за срока на лизинга на същата основа като приходите от лизинга. Плащанията по оперативния лизинг се признават като разход в отчета за доходите по линейния метод за целия срок на лизинга.

Към отчетната дата Дружеството има задължения по осем договора за финансов лизинг на транспортни средства и един оперативен лизинг - за офиса си.

(и) Лизингови плащания

Минималните лизингови плащания по финансов лизинг са разпределени между финансовия разход и намалението на текущото задължение. Финансовият разход е така разпределен между всеки период от лизинговия договор, че да се получи еднакъв, периодичен лихвен процент върху оставащото задължение.

(й) Задължения към банки

Всички привлечени средства се признават първоначално по цена на придобиване, която представлява постъпленията от тяхното отпускане (справедлива стойност на полученото възнаграждение), намалени с разходите за транзакцията. Впоследствие, те се посочват по амортизирана стойност, като всяка разлика между нетните постъпления и погасителната стойност се признава в отчета за доходите за срока на заема, използвайки метода на ефективния лихвен процент.

(к) Доходи на персонала

Планове с дефинирани вноски
План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който дружество плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на Дружеството да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски, се признават за периода на работа на служителите.

Планове с дефинирани доходи
План с дефинирани доходи е план за доходи след напускане, различен от план с дефинирани вноски. Нетното задължение на Дружеството за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди; и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

3 СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(к) Доходи на персонала, продължение

Дружеството има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионират в съответствие с изискванията на чл. 222, § 3 от Кодекса на Труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две месечни брутни работни заплати. В случай, че работникът или служителят има натрупан стаж в Дружеството от 10 и повече години към датата на пенсиониране, обезщетението е в размер на шест месечни брутни работни заплати. Към края на отчетния период, ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители.

Доходи при прекратяване
Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Дружеството има конструктивно или правно задължение, с официален подробен план, с който или да прекрати работните отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване, в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като разход, ако Дружеството е отправило официално предложение за доброволно прекратяване, и е вероятно, че офертата ще бъде приета, а броят на приелите може да се оцени надеждно. Ако обезщетения се дължат за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

Краткосрочни доходи на наети лица
Задължения за краткосрочни доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно.

Краткосрочни и дългосрочни поощрителни схеми на наети лица на групата УниКредит
Краткосрочните и дългосрочни поощрителни схеми на групата УниКредит включват отсрочени плащания (плащани в брой), както и опции върху акции и акции (плащани в акции), предоставени от УниКредит С.п.А. Те са разпределени между избрана група от висши и старши мениджъри в Дружеството. Всеки път, когато завършва периода на придобиване на опции върху акции или акции, е необходимо УниКредит Кънсюмър Файненсинг ЕАД да изплати паричната сума, съответстваща на икономическата стойност на съответните инструменти. След това компанията - майка ефективно предоставя инструментите на съответните мениджъри. Към 31 декември 2014 г. и 31 декември 2013 г. УниКредит Кънсюмър Файненсинг представя съответната част от икономическата стойност на опции, акции и отсрочени плащания като разходи за възнаграждения в отчета за доходите и свързаните с тях други задължения.

Дружеството признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи за платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

3 СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(л) Данък върху печалбата

Текущ данък

Разходът за данък върху печалбата се състои от текущ и отсрочен данък. Разходът за данък върху печалбата се признава в отчета за доходите, освен в случаите, когато данъкът се отнася до позиции, отнесени директно в собствения капитал.

Текущият данък е очакваното данъчно задължение върху облагаемата печалба за годината, като се прилага ефективната данъчна ставка или действаща такава към края на отчетния период както и всички корекции върху дължимия данък за предходни години. Текущият данък върху печалбата е в съответствие с българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Данъчната ставка за 2014 г. е 10%.

Отсрочен данък

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на балансовия метод, върху всички временни разлики между отчетните стойности за целите на финансовото отчитане и сумите, използвани за данъчни цели.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички данъчни временни разлики. Отсрочените данъчни активи се признават за всички данъчни временни разлики, подлежащи на приспадане, пренос за бъдещ период на неизползвани данъчни активи и нереализирани данъчни загуби. Отсрочените данъчни активи се признават само тогава, когато има вероятност да се получи бъдеща облагаема печалба, срещу която намаляемите временни разлики и преноса на нереализирани данъчни активи и нереализирани данъчни загуби да бъдат оползотворени, освен когато отсроченият данъчен актив, отнасящ се до намаляемата временна разлика, възниква от първоначално признаване на актив или пасив и към момента на сделката няма отражение нито върху счетоводната печалба, нито върху облагаемата печалба или загуба.

Балансовата стойност на активи по отсрочени данъци върху печалбата се подлага на преглед на всяка отчетна дата и се намалява до размера, до който вече няма вероятност да се получи достатъчна облагаема печалба, която да позволи да бъде оползотворен целият или част от отсрочения данъчен актив.

Данък върху печалбата, отнасящ се до позиции, признати директно в собствения капитал, се признава в собствения капитал, а не в отчета за доходите.

Активите и пасивите по отсрочени данъци върху печалбата се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за годината, в която активът се реализира или пасивът се урежда, въз основа на данъчни ставки (и данъчни закони), които са ефективни или действащи на датата на отчета за финансовото състояние. Към 31 декември 2014 г. отсрочените данъци са изчислени, като се прилага 10% данъчна ставка.

3 СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(м) Нови стандарти и разяснения

Стандарти и разяснения влезли в сила през текущия отчетен период

Следните стандарти и изменения към съществуващи стандарти и разяснения, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС са влезли в сила за текущия отчетен период:

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 11 Съвместни споразумения, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 27 (ревизиран 2011) Индивидуални финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 28 (ревизиран 2011) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни споразумения и МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия – преходни разпоредби, приети от ЕС на 4 април 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014),
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСС 27 Индивидуални финансови отчети (ревизиран 2011) Индивидуални финансови отчети – Инвестиционни дружества, приет от ЕС на 20 ноември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: Представяне - Нетиране на финансови активи и финансови пасиви, приети от ЕС на 13 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 36 Обезценка на активи – Оповестяване на възстановимата стойност за нефинансови активи, приети от ЕС на 19 декември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване – Новация на деривативи и продължаване на отчитането на хеджиране, приети от ЕС на 19 декември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014).

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на Дружеството.

3 СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(м) Нови стандарти и разяснения, продължение

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Следните МСФО, изменения на съществуващите стандарти и разяснения, издадени от СМСС, са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 17 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2011-2013), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСФО 3, МСФО 13 и МСС 40) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 18 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015);
- Изменение на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – приети от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- КРМСФО 21 Налози, приет от ЕС на 13 юни 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 17 юни 2014).

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните стандарти, изменения на съществуващи стандарти и разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към 13 февруари 2015 г. (датите, цитирани по-долу касаят МСФО като цяло):

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСФО 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Прилагане на изключението за консолидация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСФО 11 Съвместни споразумения - Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи - Изясняване на допустимите методи за амортизация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);

3 СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(м) Нови стандарти и разяснения, продължение

- Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие - Земеделие: плододайни растения (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 27 Индивидуални финансови отчети - Метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2012-2014), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСС 19 и МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

Дружеството очаква приемането на тези стандарти, изменения и разяснения да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане, с изключение на този, представен по-долу, който би имал съществено влияние върху финансовите отчети:

- МСФО 9 *Финансови инструменти* използва подход за определяне дали даден финансов актив е оценен по амортизирана стойност или по справедлива стойност, като по този начин замества многото различни правила на МСС 39. Подходът в МСФО 9 се основава на това как едно дружество управлява финансовите си инструменти (своя бизнес модел) и договорените характеристики на паричния поток на финансовите активи. Новият стандарт също така изисква прилагането на еднократен метод на обезценка, като по този начин замества многото и различни методи на обезценка в МСС 39.

В същото време, отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Дружеството, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.