

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 декември 2009 година

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД

Съдържание

Обща информация i
Доклад на ръководството за дейността на Скания Файнанс България ЕООД ii
Доклад на независимия одитор до едноличния собственик на Скания Файнанс България ЕООД 1
Отчет за всеобхватния доход 3
Баланс 4
Отчет за промените в собствения капитал 5
Отчет за паричните потоци 6
Пояснителни бележки 7
1. Корпоративна информация 7
2.1 База за изготвяне 7
2.2 Промени в счетоводните политики 7
2.3 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения 13
2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики 13
2.5 Бъдещи промени в счетоводните политики 23
3. Приходи от лихви 25
4. Разходи за лихви 25
5. Такси и комисионни 25
6. Други финансови разходи 25
7. Други приходи 26
8. Вземания по договори за финансов лизинг и обезценка на вземания 26
9. Административни разходи 27
10. Данък върху доходите 28
11. Парични средства и парични еквиваленти 29
12. Търговски и други вземания 29
13. Непредадено оборудване по договори за финансов лизинг 29
14. Машини, съоръжения и оборудване 30
15. Нематериални активи 32
16. Търговски и други задължения 33
17. Лихвоносни заеми 35
18. Основен капитал 35
19. Оповестяване на свързани лица 36
20. Ангажименти и условни задължения 37
21. Цели и политика за управление на финансовия риск 38
22. Финансови инструменти 42
23. Матуритетен анализ на активите и пасивите 42
24. Събития след датата на баланса 43

Управители

Рене Ренкема
Ян Бострьом

Седалище

София - 1186
Герман, район Панчарево
Среден път 1

Правни консултанти

Адвокатско дружество Андонов и Радинска

Обслужващи банки

Ситибанк Н.А. – кл. София

Райфайзенбанк България ЕАД

Одитор

Ърнст и Янг Одит ООД
Бизнес парк София
Сграда 10 – етаж 2
Младост 4
София-1766

ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО ЗА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО
За годината, приключваща на 31 Декември 2009 г.

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2009г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз. Този финансов отчет е одитиран от Ърнст и Янг Одит ООД.

Информация за Дружеството

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2009 г., СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност.
Към 31 декември 2009 г., управители на СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД са Геррит Ян Ренкема, гражданин на Кралство Холандия и Ян Бостром, гражданин на Кралство Швеция.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД („Дружеството") е дружество, с основна дейност отдаване на лизинг на влекачи с марката СКАНИЯ. Дружеството реализира своята дейност в една изключително конкурентна икономическа среда, с основни конкуренти: Интерлийз, Райфайзен лизинг, Пиреус лизинг, ДСК лизинг.

Началото на СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД е положено през 2006 година. Дружеството е локализирано в София, а собственик на 100% от капитала му е Скания Файнанс Холдинг АБ, Швеция, Скания, 151 87 Сьодертале.

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на дружеството към края на годината, финансовото му представяне и паричните му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2009 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отоговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

Резултати за текущия период

Към 31 декември 2009 г. СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД („Дружеството") продължава да финансира над 47% от доставките на СКАНИЯ БЪЛГАРИЯ ЕООД.

През 2009 година дружеството е намалило обема на бизнеса си по финансов лизинг с 25% в сравнение с 2008 година.

Увеличението на административните разходи е 46% общо отнесено към 2008 като най-голямо е увеличението на външните услуги.

Персонал, мрежа

В края на месец декември персоналът се състои от 7 служители. Дружеството има изнесено работно място в Бургас, което покрива Черноморския регион.

ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО ЗА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО
За годината, приключваща на 31 Декември 2009 г.

Инвестиции и развитие

Към 31 декември 2009г. СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД („Дружеството") не е правило инвестиции предвид финансовата криза.

Вероятно бъдещо развитие на предприятието

В резултат на глобалната финансова криза и мрачните прогнози за 2010 г., Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през следващата година:

- Засилване на контактите с проблемните клиенти и водене на целенасочена политика в тази връзка;
- Ограничаване на размера на лошите вземания в границите на 10% от размера на портфейла;
- Разсрочване на лизинговите договори на проблемните клиенти.

Структура на основния капитал

Акционери	Участие	Брой акции	Номинална стойност
Скания Файнанс Холдинг АБ, Швеция	100%	25,000	250,000

Ян Бостром
Управител
СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
19.02.2010 г.

Ърнст и Янг Одит ООД
Бизнес парк София
Сграда 10, етаж 2
Младост 4
София 1766

Телефон: +359 2 81 77 100
Факс: +359 2 81 77 111
www.ey.com

Доклад на независимия одитор

До едноличния собственик на "СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ" ЕООД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на "СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ" ЕООД, включващ баланс към 31 декември 2009 година, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни бележки.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз, се носи от ръководството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одитора

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

ERNST & YOUNG

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 неточности, отклонения и несъответствия 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 извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас мнение.

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на "СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ" ЕООД към 31 декември 2009 година, както и за неговите финансови резултати от дейността, и паричните му потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

Доклад върху други законови изисквания

Съгласно изискванията на чл. 38, ал. 4 от Закона за счетоводството, ние се запознахме със съдържанието на приложения доклад за дейността за 2009 година. По наше мнение, представеният от ръководството годишен доклад за дейността е в съответствие с финансовия отчет за 2009 година.

Йоанис Мистакидис
Управител
„Ърнст и Янг Одит" ООД

Николай Гърнев, ДЕС
Регистриран одитор

05 март 2010 година
гр. София, България

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. № 108
"ЪРНСТ И ЯНГ ОДИТ" ООД

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
За годината, приключваща на 31 декември 2009 г.

	Бележки	*2009 г.* *хил. лв.*	*2008 г.* *хил. лв*
Приходи от лихви	3	3,784	3,388
Разходи за лихви	4	(2,207)	(1,935)
Нетни приходи от лихви		**1,577**	**1453**
Приходи от такси и комисионни	5	244	239
Разходи за такси и комисионни	5	(10)	(17)
Нетни приходи от такси и комисионни		**234**	**222**
Други финансови разходи	6	(1)	(1)
Наемни вноски по оперативен лизинг		817	661
Амортизация на активи, отдадени на оперативен лизинг		(543)	(398)
Други приходи	7	60	143
Общо приходи от дейността		**2,144**	**2,080**
Движение в обезценката на вземанията по фин. лизинг	8	(4,006)	(226)
Обезценка на търговския вземания	12	(254)	-
Обезценката на активи, отдадени на оперативен лизинг	14	(982)	-
Административни разходи	9	(636)	(435)
Общо разходи за дейността		**(5,878)**	**(661)**
Печалба / (Загуба) преди данъци		**(3,734)**	**1,419**
(Разходи) / приходи от данъци	10	267	(143)
Печалба / (Загуба) за годината		**(3,467)**	**1,276**
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		-	-
Общо всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		**(3,467)**	**1,276**

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ София Рег. №108 "ЕРНСТ И ЯНГ ОДИТ" ООД

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 05 -03- 2010 "Ърнст и Янг Одит" ООД Управител: Регистриран Ernst & Young

Ян Бостром
Управител

Николай Минев
Главен счетоводител

Финансовият отчет е одобрен на 19.02.2010 г.

Пояснителните бележки от страница 7 до страница 43 са неразделна част от финансовия отчет.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
БАЛАНС
Към 31 декември 2009 г.

	Бележки	*2009 г.* *хил. лв.*	*2008 г.* *хил. лв*
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	11	623	1,316
Търговски и други вземания	12	909	1,029
Непредадено оборудване по договори за финансов лизинг	13	933	111
Данък върху доходите за възстановяване		113	-
Вземания по договори за финансов лизинг	8	35,825	44,862
Предоставени заеми		587	2,946
Машини, съоръжения и оборудване, вкл на оперативен лизинг	14	2,198	3,754
Нематериални активи	15	46	82
Отсрочени данъчни активи	10	258	-
ОБЩО АКТИВИ		**41,492**	**54,100**
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Пасиви			
Търговски и други задължения	16	628	172
Текущи данъчни задължения		-	96
Лихвоносни заеми	17	42,592	52,084
Отсрочени данъчни пасиви	10	-	9
Общо пасиви		**43,220**	**52,361**
Собствен капитал			
Основен капитал	18	250	78
Натрупана печалба/(загуба)		(1,978)	1,661
Общо собствен капитал		**(1,728)**	**1,739**
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**41,492**	**54,100**

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ София Рег. №108 "ЪРНСТ И ЯНГ ОДИТ" ООД

Ян Бостром
Управител

Николай Минев
Главен счетоводител

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата
05 -03- 2010
"Ърнст и Янг Одит" ООД
Управител:..... Регистриран одитор:.....
Ernst & Young

Финансовият отчет е одобрен на 19.02.2010 г.

Пояснителните бележки от страница 7 до страница 43 са неразделна част от финансовия отчет.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
За годината, приключваща на 31 декември 2009 г.

	Бележки	Основен капитал	Натрупана печалба/ (загуба)	Общо
		хил. лв.	*хил. лв*	*хил. лв*
На 1 януари 2008 г.		**78**	**385**	**463**
Печалба / (загуба) за годината		-	1,276	1,276
На 31 декември 2008 г.		**78**	**1,661**	**1,739**
На 1 януари 2009 г.		**78**	**1,661**	**1,739**
Увеличение на регистриран капитал		172	(172)	-
Загуба за годината		-	(3,467)	(3,467)
На 31 декември 2009 г.	**18**	**250**	**(1,978)**	**(1,728)**

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. № 108
"ЕРНСТ И ЯНГ ОДИТ" ООД

Финансов отчет,
върху който сме издали одиторски доклад с дата:
05 -03- 2010
"Ърнст и Янг Одит" ООД
Управител:..... Регистриран одитор:.....
ERNST & YOUNG

Ян Бостром
Управител

Николай Минев
Главен счетоводител

Финансовият отчет е одобрен на 19.02.2010 г.

Пояснителните бележки от страница 7 до страница 43 са неразделна част от финансовия отчет.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
За годината, приключваща на 31 декември 2009 г.

	Бележки	*2009 г.* *хил. лв.*	*2008 г.* *хил. лв*
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Печалба/ (Загуба) преди данъци		**(3,734)**	**1,419**
Корекции за равнение на печалбата/(загубата) преди данъци с нетните парични потоци			
Непарични:			
Амортизация на машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	14,15	610	448
Загуби от обезценка на вземания по финансов лизинг		4,006	226
Загуби от обезценка на търговски вземания		254	-
Приходи от отсрочени такси по лизингови договори		(182)	(153)
Печалба от продажба на машини, съоръжения и оборудване		-	(38)
Обезценка на активи, отдадени на оперативен лизинг	15	982	-
Корекции в активите и пасивите:			
Намаление на търговските и други вземания		120	1 720
Увеличение на непредаденото оборудване по договори за финансов лизинг		(822)	(111)
Намаление/(Увеличение) на вземанията по договори за финансов лизинг		4,959	(24,716)
Намаление на предоставените заеми		2,359	5,623
(Намаление)/Увеличение на търговските и други задължения		456	(2,345)
Платен данък върху доходите		(209)	(77)
Нетни парични потоци от/ (използвани в) оперативна дейност		**8,799**	**(18,004)**
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
Покупка на машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	14,15	-	(1,379)
Продажба на машини, съоръжения и оборудване	14,15	-	184
Нетни парични потоци, използвани в инвестиционна дейност		**-**	**(1,195)**
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ			
Получени заеми		5,241	37,601
Изплатени заеми		(14,733)	(17,248)
Нетни парични потоци от/(използвани във) финансова дейност		**(9,492)**	**20,353**
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		**(693)**	**1,154**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	11	**1,316**	**162**
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	11	**623**	**1,316**

Оперативни парични потоци, свързани с лихви и дивиденти:

	2009 г.	*2008 г.*
Платени лихви	2,024	1,095
Получени лихви	2,853	2,079

Ян Бостром
Управител

Николай Минев
Главен счетоводител

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ "ЕРНСТ И ЯНГ ОДИТ" ООД София Рег. №108

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 05 -03- 2010
"Ърнст и Янг Одит" ООД
Управител:..... Регистриран одитор
Ernst & Young

Финансовия отчет е одобрен на 19.02.2010 г.

Пояснителните бележки от страница 7 до страница 43 са неразделна част от финансовия отчет.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
За годината, приключваща на 31 декември 2009 г.

1. Корпоративна информация

Скания Файнанс България ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност регистрирано по фирмено дело 7547 с решение на СГС от 2006 г. Регистрираният капитал е 250 хиляди лева към 31 декември 2009 г. Адресът на управление на дружеството е град София-1186, с. Герман, ул. Среден път 1.

Едноличен собственик на капитала е Скания Файнанс Холдинг АБ, регистрирано на 14.01.1998 г. под регистрационен No 556548-4697 в шведския регистър на дружествата.

Предметът на дейност на дружеството е финансов и оперативен лизинг.

Крайната компания-майка е Скания АБ.

2.1 База за изготвяне

Финансовият отчет е изготвен на база историческа цена.

Финансовият отчет е представен в български лева и всички показатели са закръглени до най-близките хиляда български лева (хил. лв.), освен ако е упоменато друго.

Изявление за съответствие

Финансовият отчет на Скания Файнанс България ЕООД е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС).

2.2 Промени в счетоводните политики и оповестявания

Нови и изменени стандарти и разяснения, приложими за отчетни периоди, приключващи на 31 декември 2009 г.

Възприетите счетоводни политики са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период, с изключение на следното:

Дружеството е приложило следните нови, изменени и преработени МСФО и Разяснения (КРМСФО) към 1 януари 2009 г.:

- МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане - Цена на придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия, асоциирани предприятия или съвместно контролирани предприятия (Изменения)
- МСФО 2 Плащания на базата на акции – условия за получаване на правата и прекратявания (Изменение)
- МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване (Изменения)
- МСФО 8 Оперативни сегменти
- МСС 1 Представяне на финансови отчети (Преработен)
- МСС 23 Разходи по заеми (Преработен)
- МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети - Цена на придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия, асоциирани предприятия или съвместно контролирани предприятия (Изменения)

2.2 Промени в счетоводните политики и оповестявания (продължение)

Нови и изменени стандарти и разяснения, приложими за отчетни периоди, приключващи на 31 декември 2009 г. (продължение)

- МСС 32 Финансови инструменти: Представяне и МСС 1 Представяне на финансови отчети - Финансови инструменти с пут опция и задължения, възникващи при ликвидация (Изменения)
- КРМСФО 9 Преразглеждане на внедрени деривативи и МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване – внедрени деривативи (Изменения)
- КРМСФО 12 Споразумения за концесионни услуги
- КРМСФО 13 Програми за лоялност на клиентите
- КРМСФО 15 Договори за строителство на недвижими имоти
- КРМСФО 16 Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност
- КРМСФО 18 Трансфер на активи от клиенти
- Подобрения в Международните стандарти за финансово отчитане (издадени 2008 г. и 2009 г.)

Основните ефекти от тези промени са следните:

МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане - Цена на придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия, асоциирани предприятия или съвместно контролирани предприятия (Изменения)
Измененията на МСФО 1 позволяват цената на придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия, асоциирани предприятия или съвместно контролирани предприятия (във встъпителния финансов отчет по МСФО) да бъде определена като цена на придобиване съгласно МСС 27 или "приета стойност". Тъй като Дружеството не прилага за първи път МСФО, тези изменения нямат ефект върху финансовия му отчет.

МСФО 2 Плащания на базата на акции – условия за получаване на правата и прекратявания (Изменение)
Стандартът ограничава дефиницията за "условие за получаване на правата" до условие, което включва изрично или косвено изискване за предоставяне на услуги. Всякакви други условия представляват „недаващи права условия", които следва да бъдат вземани предвид при определяне на справедливата стойност на дадените капиталови инструменти. В случай, че дадените права не бъдат получени в резултат от невъзможност да се спази дадено недаващо право условие, което е в контрола или на предприятието или на контрагента, то трябва да бъде отчетено като прекратяване. Дружеството не е страна по схеми за плащания на базата на акции и следователно, това изменение няма ефект върху финансовия отчет.

МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване (Изменения)
Измененият стандарт изисква допълнителни оповестявания относно оценката по справедлива стойност и ликвидния риск. Оценката по справедлива стойност, свързана с позициите, отчетени по справедлива стойност, следва да се оповести по източници на входяща информация, като се използва йерархия на справедлива стойност на три нива, по клас за всички финансови инструменти, признати по справедлива стойност. В допълнение, изисква се и равнение между началното и крайното салдо на позициите, отчетени по справедлива стойност оценена на 3-то ниво, както и при съществени трансфери между нивата в йерархията на справедливата стойност. Измененията също пояснявят изискванията за оповестяванията за ликвиден риск по отношение на деривативните сделки и активи, използвани за управление на ликвидността. Оповестяванията на оценката по справедлива стойност са представени в Пояснителна бележка 22. Оповестяванията за оценката по справедлива стойност и ликвидния риск не са повлияни от измененията и са представени в Бележки 21 и 22 съответно.

2.2 Промени в счетоводните политики и оповестявания (продължение)

Нови и изменени стандарти и разяснения, приложими за отчетни периоди, приключващи на 31 декември 2009 г. (продължение)

МСФО 8 Оперативни сегменти
МСФО 8 заменя МСС 14 *Отчитане по сегменти.* Стандартът възприема управленския подход при отчитането по сегменти. Предприятията следва да представят информация, която ръководството използва за вътрешни цели за оценка на представянето на оперативните сегменти и разпределение на ресурсите между различните сегменти. Тази информация може да се различава от представянето в баланса и отчета за всеобхватния доход, като се изисква обяснение и равнение на разликите. Тъй като Дружеството няма сегменти, оповестяванията не са повлияни от новия МСФО.

МСС 1 Представяне на финансови отчети (Преработен)
Преработеният стандарт разделя промените в собствения капитал, породени от свързани и несвързани със собствениците сделки. Отчетът за промените в собствения капитал включва информация единствено за сделки със собствениците, като промените в собствения капитал, които не са свързани със собствениците, се представят като равнение на всеки компонент на собствения капитал. В допълнение, стандартът въвежда отчета за всеобхватните доходи: той представя всички признати приходни и разходни позиции, или в един отчет, или в два свързани отчета. Дружеството е избрало да представи един отчет.

МСС 23 Разходи по заеми (Преработен)
Преработеният МСС 23 изисква разходите по заеми, които са извършени във връзка с придобиването, изграждането или производството на активи, изпълняващи определени условия да бъдат включени в тяхната стойност. Тези активи изискват продължителен период от време, за да бъдат готови за използване или продажба. Предишната политика на Дружеството е била да отчита разходите по заеми като разходи при тяхното възникване. В съответствие с преходните разпоредби на изменения МСС 23 Дружеството е приложило този стандарт проспективно. В резултат на това, разходите по заеми се капитализират в стойността на отговарящите на условията активи с началната дата за капитализация от или след 1 януари 2009 г. За годината, приключваща на 31 декември 2009 г. няма капитализирани разходи по заеми, поради липса на придобивания на отговарящи на условията активи.

МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети - Цена на придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия, асоциирани предприятия или съвместно контролирани предприятия (Изменения)
Измененият МСС 27 изисква получените дивиденти от дъщерни предприятия, асоциирани предприятия или съвместно контролирани предприятия да бъдат признати в отчета за всеобхватния доход в индивидуалния финансов отчет. Изменението в МСС 27 се прилага проспективно. Също така, изменението позволява, само за определени реорганизации, цената на придобиване на инвестиция в дъщерно предприятие да бъде определена на база на предишната й отчетна стойност, а не на справедливата й стойност. Измененията в МСС 27 нямат ефект върху финансовия отчет на Дружеството.

МСС 32 Финансови инструменти: Представяне и МСС 1 Представяне на финансови отчети - Финансови инструменти с пут опция и задължения, възникващи при ликвидация (Изменения)
Измененията са с цел да се позволи, по изключение, ограничен обхват финансовите инструменти с пут опция, да бъдат класифицирани като собствен капитал, ако отговарят на редица специфични критерии. Прилагането на тези изменения не е оказало влияние върху финансовото състояние или финансовите резултати от дейността на Дружеството.

2.2 Промени в счетоводните политики и оповестявания (продължение)

Нови и изменени стандарти и разяснения, приложими за отчетни периоди, приключващи на 31 декември 2009 г. (продължение)

КРМСФО 9 Преразглеждане на внедрени деривативи и МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване – внедрени деривативи (Изменения)
Това изменение в КРМСФО 9 изисква от предприятието да прецени дали даден внедрен деривати трябва да бъде отделен от основния договор, когато то рекласифицира хибриден финансов актив извън категорията по справедлива стойност в печалбата или загубата. Тази оценка са извършва въз основа на обстоятелствата, които са съществуващи на по-късната от датата, на която предприятието за първи път е станало страна по договора, и датата, на която каквито и да било изменения по договора променят съществено паричните потоци по него. МСС 39 регламентира, че ако даден внедрен дериватив не може да бъде надеждно оценен, целият хибриден инструмент трябва да остане класифициран като такъв по справедлива стойност в печалбата или загубата. Измененията нямат ефект върху финансовия отчет на Дружеството.

КРМСФО 12 Споразумения за концесионни услуги
Разяснението регламентира счетоводното отчитане на договори за предоставяне на публични услуги от предприятията (изпълнители). То няма ефект върху финансовия отчет на Дружеството.

КРМСФО 13 Програми за лоялност на клиентите
Това разяснение изисква кредитите, предоставяни като награда за лоялност на клиентите, да се отчитат като отделен компонент на сделката по продажба, в резултат на която възникват. Съответно, част от справедливата стойност на полученото възнаграждение следва да се разпредели към кредитите, предоставени като награда за лоялност на клиентите и да се разсрочи за периода на тяхното използване. Тъй като Дружеството не прилага програми за лоялност на клиентите, това разяснение няма ефект върху неговия финансов отчет.

КРМСФО 15 Договори за строителство на недвижими имоти

Разяснението следва да се прилага ретроспективно. То уточнява кога и как трябва да се признават приходите и свързаните разходи от продажбата на недвижим имот, ако договорът между строителната компания и купувача е сключен преди изграждането на недвижимия имот да е приключило. В допълнение, разяснението регламентира как се определя дали даден договор за строителство на недвижими имоти попада в обхвата на МСС 11 *Договори за строителство* или на МСС 18 *Приходи* и съответно, кога трябва да се признае приход от строителството. Това разяснение няма ефект върху финансовия отчет на Дружеството.

КРМСФО 16 Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност
Разяснението следва да се прилага проспективно. КРМСФО 16 предоставя насоки относно счетоводното отчитане на хеджиране на нетна инвестиция включително относно идентифицирането на валутни рискове, които отговарят на изискванията за счетоводно отчитане на хеджиране при хеджиране на нетна инвестиция, когато в рамките на групата хеджиращите инструменти могат да бъдат държани в хеджиране на нетна инвестиция; както и по какъв начин предприятието трябва да определи сумата на положителните или отрицателните курсови разлики, свързани както с нетната инвестиция, така и с хеджиращия инструмент, за да се рекласифицират при освобождаването на нетната инвестиция. Това разяснение няма ефект върху финансовия отчет на Дружеството.

2.2 Промени в счетоводните политики и оповестявания (продължение)

Нови и изменени стандарти и разяснения, приложими за отчетни периоди, приключващи на 31 декември 2009 г. (продължение)

КРМСФО 18 Трансфер на активи от клиенти
КРМСФО 18 се прилага за счетоводно отчитане на трансферите на имоти, машини и съоръжения, получени от клиенти. Разяснението разглежда следните въпроси: (а) Спазена ли е дефиницията за актив?; (б) Ако дефиницията за актив е спазена, как следва да се оценява трансферираният имот, машини и съоръжения при първоначалното му признаване? (в) Ако имотът, машината и/или съоръжението е оценен по справедлива стойност при първоначалното му признаване, как се отчита съответстващия кредит? (г) Как следва да се отчита трансфера на парични средства от клиентите? Прилагането на тези изменения не е оказало влияние върху финансовото състояние или финансовите резултати от дейността на Дружеството.

Подобрения в Международните стандарти за финансово отчитане (издадени 2008 г. и 2009 г.)
През май 2008 г. и април 2009 г. Бордът по МСС публикува първия си набор от изменения в стандартите, основно с цел премахване на непоследователностите и разясняване на формулировките. За всеки стандарт съществуват отделни преходни разпоредби. Приложението на следните изменения е довело до промени в счетоводната политика, но не е имало ефект върху финансовото състояние или финансовите резултати от дейността на Дружеството.

- *МСС 16 Имоти, машини и съоръжения*: заменя на термина "нетна продажна цена" със "справедлива стойност, намалена с разходите за продажбата".
- МСС 18 *Приходи:* Добавени са насоки (които придружават стандарта) за определяне дали предприятието действа като принципал или като агент. Характеристиките, които следва да се вземат под внимание, са дали предприятието:
- носи основната отговорност за предоставянето на стоките или услугите;
- носи риск за материалните запаси;
- определя продажните цени;
- носи кредитен риск.

  Дружеството е оценило договореностите си за продажби съгласно тези критерии и е достигнало до заключение, че действа като принципал във всички договорености. Счетоводната политика за признаването на приходите е актуализирана аналогично.
- *МСС 23 Разходи по заеми:* дефиницията на разходи по заеми е преработена за обединяване на два вида позиции, които се разглеждат като елементи на "разходите по заеми" в една – разходи за лихви, изчислени при прилагане на метода на ефективния лихвен процент в съответствие с МСС 39.
- *МСС 36 Обезценка на активи:* когато дисконтираните парични потоци се използват за определяне на "справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата", се изискват допълнителни оповестявания относно нормата на дисконтиране, подобно на оповестяванията, изисквани, когато дисконтираните парични потоци се използват за определяне на "стойността в употреба".
- МСС 38 *Нематериални активи*: разходите за реклама и промоционални дейности се признават като разход, когато Дружеството или има право на достъп до стоките или е получило услугата.

  Препратката към рядко съществуващи, ако изобщо има такива, убедителни доказателства в подкрепа на амортизационен метод за нематериални активи, различен от линейния, е премахната. Дружеството е преразгледало полезните животи на нематериалните активи и е достигнало до заключението, че линейният метод продължава да бъде уместен.

2.2 Промени в счетоводните политики и оповестявания (продължение)

Нови и изменени стандарти и разяснения, приложими за отчетни периоди, приключващи на 31 декември 2009 г. (продължение)

Подобрения в Международните стандарти за финансово отчитане (издадени 2008 г. и 2009 г.) (продължение)

Други изменения, възникващи от Подобренията в МСФО в следните стандарти, не са оказали влияние върху счетоводните политики, финансовото състояние или финансовите резултати от дейността на Дружеството:

- МСФО 5 *Нетекущи активи, държани за продажба, и преустановени дейности*
- МСФО 7 *Финансови инструменти: оповестявания*
- МСС 1 *Представяне на финансовите отчети*
- МСС 8 *Счетоводна политика, промени в приблизителните счетоводни оценки и грешки*
- МСС 10 *Събития след отчетния период*
- МСС 19 *Доходи на наети лица*
- МСС 20 *Счетоводно отчитане на правителствени дарения и оповестяване на правителствена помощ*
- МСС 27 *Консолидирани и индивидуални финансови отчети*
- МСС 28 *Инвестиции в асоциирани предприятия*
- МСС 31 *Дялове в съвместни предприятия*
- МСС 34 *Междинно финансово отчитане*
- МСС 38 *Нематериални активи*
- МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване*
- МСС 40 *Инвестиционни имоти*
- МСС 41 *Земеделия*

2.3 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да прави преценки, приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените активи и пасиви, и оповестяването на условни активи и пасиви към датата на баланса, както и върху отчетените приходи/(доходи) и разходи за периода. Фактическите резултати могат да се различават от направените приблизителни оценки и разликата да е съществена за финансовия отчет. Тези оценки се преразглеждат регулярно и ако е необходима промяна, последната се осчетоводява в периода, през който е станала известна.

Преценки

При прилагането на възприетите счетоводни политики, ръководството на Дружеството е направило следните преценки, които са с най-съществен ефект върху сумите, признати във финансовия отчет:

Дружеството като лизингодател

Дружеството е сключило договори за лизинг с различни лизингополучатели. Въз основа оценка на клаузите и условията на споразуменията ръководството, счита, че при запазване всички съществени рискове и изгоди от собствеността върху активите обект на лизинговите договори, договорите счетоводно следва да се третират като оперативни лизинги. В случаите на прехвърляне на съществените рискове и изгоди от собствеността върху активите обект на лизинговите договори, договорите счетоводно следва да се третират като финансови лизинги.

Приблизителни оценки и предположения

Основните предположения, които са свързани с бъдещи и други основни източници на несигурности в приблизителните оценки към датата на баланса, и за които съществува значителен риск да доведат до съществени корекции в балансовите стойности на активите и пасивите през следващия отчетен период, са посочени по-долу.

Загуби от обезценка на лизингови вземания

Дружеството оценява проблемните си лизингополучатели всеки месец и преценява дали е необходимо да се отчете провизия за обезценка. По конкретно, предположения се правят при определянето на сумите и времето на получаване на очакваните парични потоци, както и на пазарната цена, по която може да бъде реализиран конткретен лизингов обект. Подобни предположения се базират на преценки на различни фактори и реалните резултати могат да бъдат различни, което може да доведе до промяна в бъдеще на загубите от обезценка на лизинговите вземания, в резултат на изменения в икономическата среда. Бележка 21 дава допълнителна информация относно историческото развитие на кредитния риск на Дружеството.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики

Превръщане в чуждестранна валута

Финансовият отчет е представен в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството. Сделките в чуждестранна валута първоначално се отразяват във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката. Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преизчисляват във функционалната валута, в края на всеки месец, по заключителния обменен курс на Българска Народна Банка за последния работен ден от съответния месец. Всички курсови разлики се признават в отчета за всеобхватния доход. Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута, се превръщат във функционалната валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (придобиване).

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Финансови активи и вземания по договори за лизинг

Дата на признаване

Редовните покупки или продажби на финансови активи се признават на датата на уреждане на сделката, т.е. на датата, на която Дружеството купува или продава актив. Редовните покупки или продажби са покупки или продажби на финансови активи, чиито условия изискват прехвърлянето на актива през период от време, установен обикновено с нормативна разпоредба или действаща практика на съответния пазар.

Първоначално признаване

Класификацията на финансовите активи, при тяхното първоначално признаване, зависи от целта, поради която финансовите инструменти са придобити, както и от техните характеристики. Финансовите активи, в обхвата на МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване*, се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като заеми и вземания, или като инвестиции, държани до падеж или като финансови активи на разположение за продажба, както това е по-уместно. Финансовите активи се признават първоначално по справедливата им стойност, плюс, в случай на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансовия актив.

Вземания по лизингови договори

Нетните инвестиции в лизингови договори са представени като вземания по лизингови договори в баланса на Дружеството. Лизинговите плащания се разглеждат като погасяване на главница и финансов доход, който се изплаща на лизингодателя и го компенсира за инвестицията.

Заеми и вземания

Заемите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното им признаване, Дружеството оценява заемите и вземанията, държани до падеж по амортизирана стойност, с използването на метода на ефективния лихвен процент, намалена с провизията за обезценка. Амортизираната стойност се изчислява като се вземат пред вид всички премии и отстъпки при придобиването, както и таксите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент и разходите по сделката. Печалбите и загубите от заеми и вземания се признават в отчета за всеобхватния доход, когато заемите и вземанията бъдат отписани или обезценени, както и чрез процеса на амортизация. В случай, че в последващ период сумата на загубите от обезценка намалее и това намаление може обективно да се свърже със събитие, възникнало след начисляването на загуби от обезценка, тогава реинтегрирането на провизията се осъществява посредством отчета за всеобхватния доход.

Финансови пасиви

Първоначално признаване

Финансовите пасиви се класифицират като финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като получени заеми и други привлечени средства, или като деривати, които са ефективни хеджиращи инструменти, както това е по-уместно. Дружеството определя класификацията на своите финансови пасиви при първоначалното им признаване.

Финансовите пасиви се признават първоначално по справедливата им стойност, плюс, в случай на лихвоносни заеми и привлечени средства, разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансовия пасив.

Финансовите пасиви на Дружеството включват търговски и други задължения и лихвоносни заеми.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Финансови пасиви (продължение)

Последваща оценка

Последващата оценка на финансовите пасиви зависи от тяхната класификация, както следва:

Лихвоносни заеми и привлечени средства
След първоначалното им признаване, лихвоносните заеми и привлечени средства се оценяват по амортизирана стойност при използване на метода на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите от лихвоносните заеми и привлечени средства се признават в отчета за всеобхватния доход, когато пасивът се отписва, както и чрез процеса на амортизация.

Отписване на финансови активи и пасиви

Финансови активи

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва, когато:

- договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли;
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са запазени, но е поето договорно задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне; или договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са прехвърлени, при което (а) Дружеството е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив; или (б) Дружеството нито е прехвърлило, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но не е запазило контрола върху него.

Когато Дружеството е прехвърлило договорните си права за получаване на парични потоци от финансовия актив и нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но е запазило контрола върху него, то продължава да признава прехвърления финансовия актив до степента на продължаващото си участие в него. Степента на продължаващото участие, което е под формата на гаранция за прехвърления актив, се оценява по по-ниската от първоначалната балансова стойност на актива и максималната стойност на възнаграждението, което може да се наложи да бъде възстановено от Дружеството.

Финансови пасиви

Финансов пасив се отписва от баланса, когато той е погасен, т.е. когато задължението, определено в договора, е отпаднало или е анулирано или срокът му е изтекъл.

Замяната на съществуващ финансов пасив с друг дългов инструмент от същия заемодател със съществено различни условия, или същественото модифициране на условията на съществуващ финансов пасив, се отчита като отписване на първоначалния финансов пасив и признаване на нов финансов пасив. Разликата между балансовите стойности на първоначалния и новия пасив се признава в отчета за всеобхватния доход.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Обезценка на финансови активи

Дружеството преценява на всяка балансова дата дали са налице обективни доказателства за обезценката на финансов актив или на група от финансови активи.

Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност и вземания по лизингови договори

Ако има обективни доказателства, че е възникнала загуба от обезценка от заеми и вземания, отчитани по амортизирана стойност, сумата на загубата се оценява като разликата между балансовата стойност на актива и сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци (с изключение на очакваните бъдещи загуби, които не са възникнали), дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент за финансовия актив (т.е. ефективния лихвен процент, изчислен при първоначалното признаване).

Балансовата стойност на актива се намалява чрез използване на коригираща сметка за провизия за обезценка. Сумата на загубата се признава в отчета за всеобхватния доход.

Дружеството първо преценява дали съществуват обективни доказателства за обезценка отделно за финансови активи, които са индивидуално значими (като например, става вероятно, че длъжникът ще бъде обявен в несъстоятелност или има значителни финансови затруднения), и отделно или заедно за финансови активи, които не са индивидуално значими. Ако Дружеството определи, че няма обективни доказателства за обезценка за отделно оценен финансов актив, без значение дали е значим или не, активът се включва в група от финансови активи с подобни характеристики на кредитния риск и определя обезценката им заедно. Активи, които се оценяват за обезценка отделно и при които се признава или продължава да се признава загуба от обезценка, не участват в колективната оценка на обезценката.

Ако в следващ период сумата на загубата от обезценка намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, признатите преди това загуби от обезценка се възстановяват. Възстановяването на загубата от обезценка се признава в отчета за всеобхватния доход до степента, до която балансовата стойност на финансовия актив не надвишава неговата амортизирана стойност, каквато би била определена на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка.

Обезценените вземания се отписват, когато станат несъбираеми.

Лизинг

Определянето дали дадено споразумение представлява или съдържа лизинг се базира на същността на споразумението, в неговото начало, и изисква оценка относно това дали изпълнението на споразумението зависи от използването на конкретен актив или активи и дали споразумението прехвърля правото за използване на актива.

Преценка за това дали дадено споразумение съдържа лизинг след неговото начало, се извършва единствено, ако е удовлетворено някое от посочените по-долу условия:

(а) налице е промяна в договорните условия, освен ако промяната не е предвидена единствено да поднови или удължи споразумението;
(б) упражнена е опция за подновяване или между страните е договорено удължаване на споразумението, освен ако срокът на подновяването или удължаването е бил първоначално включен в срока на лизинга;
(в) налице е промяна в определението дали изпълнението зависи от конкретния актив;
(г) налице е съществена промяна в актива.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Лизинг (продължение)

Ако дадено споразумение се преоценява и бъде определено, че съдържа лизинг или не съдържа лизинг, счетоводното отчитане на лизинга се прилага или се преустановява от:

- в случай на подточки (а), (в) и (г), по-горе, когато възникне промяната в обстоятелствата, пораждаща преоценката;
- в случай на подточка (б), по-горе, началото на периода на подновяване или удължаване.

Дружеството като лизингодател – Оперативен лизинг

Лизингов договор, при който Дружеството запазва в значителна степен всички рискове и изгоди от собствеността върху наетия актив, се класифицира като оперативен лизинг. Първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството, във връзка с договарянето и уреждането на оперативен лизинг се прибавят към балансовата стойност на наетия актив и се признават като разход през целия срок на лизинговия договор на същата база както лизинговите приходи. Условните наеми се признават като приходи в периода, в който бъдат заработени.

Признаване на приходи и разходи

Приходите се признават до степента, в която е вероятно икономически ползи да бъдат получени от Дружеството и сумата на прихода може да бъде надеждно оценена. Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото възнаграждение, като се изключат отстъпки, рабати и други данъци върху продажбите или мита. Преди да бъде признат приход, следните специфични критерии за признаване трябва също да бъдат удовлетворени:

Продажби на стоки
Приходите от продажби на стоки се признават, когато съществените рискове и ползи от собствеността върху продукцията и стоките са прехвърлени на купувача, което обичайно става в момента на тяхната експедиция.

Предоставяне на услуги
Приходите от услуги се признават за периода, през който е извършена услугата.

Приходи от лихви
Приходите от лихви се признават при начисляването на лихвите (като се използва метода на ефективния лихвен процент, т.е. лихвеният процент, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични потоци за периода на очаквания живот на финансовия инструмент до балансова стойност на финансовия актив).
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.

Лизинговите плащания за периода се разглеждат като погасяване на главница и финансов доход. Приходите от такси и комисионни за управление и обслужване на лизингови договори се разсрочват за срока на обслужване на лизинга като се използва метода на ефективния лихвен процент и се отчитат като приход от лихви при осигуряване на обслужването им. При предсрочно погасяване на лизингова разсрочената такса се отчита като текущ приход.

Приходи по оперативен лизинг
Приходите по оперативни лизинги се признават като приход на база линейния метод в отчета за всеобхватния доход за срока на лизинга.

Приходи от такси и комисионни
Приходите от такси и комисионни, несвързани с лизингови договори се отчитат при извършване на съответната услуга.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Признаване на приходи и разходи (продължение)

Нетен доход от валутни операции
Включва нетната печалба/загуба от покупко-продажба на валута и от преоценка на активите и пасивите, деноминирани в чуждестранна валута.

Сделките в чуждестранна валута се отчитат в лева при първоначалното им счетоводно отразяване, като към сумата в чуждестранна валута се прилага централния курс на Българската Народна Банка (БНБ) към датата на сделката. Паричните позиции в чуждестранна валута се преоценяват в края на всеки месец по централния курс на БНБ за последния работен ден.

Курсовите разлики, възникващи при уреждане на паричните позиции или при отчитане на парични позиции по курсове, различни от тези по които са били заведени първоначално, се отчитат като текущ финансов приход или текущ финансов разход за периода, в които са възникнали.

Основните валутни курсове към 31 декември на съответната година спрямо българския лев са както следва:

	2009	2008
1 евро	1.95583	1.95583
1 щатски долар	1.36409	1.38731

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти в баланса включват парични средства по банкови сметки, парични средства в брой и краткосрочни депозити с първоначален падеж от три или по-малко месеца.

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства и парични еквиваленти, както са дефинирани по-горе и банкови овърдрафти, ако има такива към датата на баланса.

Основен капитал

Основният капитал е представен по номиналната стойност на издадените и платени дялове. Постъпленията от издадени дялове над тяхната номинална стойност се отчитат като премийни резерви.

Машини, съоръжения и оборудване

Машините, съоръженията и оборудването се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка, като се изключат разходите за текуща поддръжка.

Цената на придобиване включва и разходи за подмяна на части от машините и съоръженията, когато тези разходи бъдат извършени и при условие, че отговарят на критериите за признаване на дълготраен материален актив.

Амортизациите се изчисляват на база на линейния метод за срока на полезния живот на активите, които се използват от Дружеството и на база на анюитетния метод за активите, отдадени на оперативен лизинг.

Машина, съоръжение или оборудване се отписва при продажбата му или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от неговото използване или при освобождаване от него. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива), се включват в отчета за всеобхватния доход, когато активът бъде отписан.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Машини, съоръжения и оборудване (продължение)

В края на всяка финансова година, се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят перспективно.

Активите не се амортизират, до момента на тяхното въвеждане в експлоатация и прехвърлянето им от разход за придобиване на дълготрайни активи в съответната категория активи.

Начисляването на амортизация започва от месеца следващ месеца на реалното им въвеждане в експлоатация и се преустановява от месеца, в който активите са изведени от употреба.

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Актив	**%**
• Мобилни телефони и комуникация	33.33
• Транспортни средства (влекачи)– оперативен лизинг	според условията на договора
• Компютри, хардуер	33.33
• Стопански инвентар и всички останали	15
• Транспортни средства (леки автомобили)	20
• Съоръжения и оборудване	25

Нематериални активи

Нематериалните активи се оценяват първоначално по цена на придобиване. След първоначалното признаване, нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Полезният живот на нематериалните активи е определен като ограничен. Оценката на Дружеството за полезния срок за експлоатация на нематериалните активите е 3 години.

Нематериалните активи, с ограничен полезен живот, се амортизират за срока на полезния им живот на база на линейния метод и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена. Поне в края на всяка финансова година, се извършва преглед на полезния живот и прилаганите методи на амортизация на нематериалните активи, с ограничен полезен живот. Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третират като промяна в приблизителните счетоводни оценки.

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Актив	**%**
• Софтуер и права за ползване на софтуер	33.33

Печалбите или загубите, възникващи при отписването на нематериален актив, представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива, се включват в отчета за всеобхватния доход, когато активът бъде отписан.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата, Дружеството оценява дали съществуват индикации, че даден актив е обезценен. В случай на такива индикации или когато се изисква ежегоден тест за обезценка на даден актив, Дружеството определя възстановимата стойност на този актив. Възстановимата стойност на актива е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба на актива или на обекта, генериращ парични потоци и стойността му в употреба. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Когато балансовата стойност на даден актив е по-висока от неговата възстановима стойност, той се счита за обезценен и балансовата му стойност се намалява до неговата възстановима стойност.

При определянето на стойността в употреба на актив, очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната сегашна стойност като се използва норма на дисконтиране преди данъци, която отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за актива рискове. Справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата се определя чрез използването на подходящ модел за оценка. Направените изчисления се потвърждават чрез използването на други модели за оценка или други налични източници на информация за справедливата стойност на актив или обект, генериращ парични потоци.

Загубите от обезценка се признават като разходи в отчета за всеобхватния доход.

Към всяка отчетна дата, Дружеството преценява дали съществуват индикации, че загубата от обезценка на актив, която е призната в предходни периоди, може вече да не съществува или пък да е намаляла. Ако съществуват подобни индикации, Дружеството определя възстановимата стойност на този актив. Загубата от обезценка се възстановява обратно само тогава, когато е настъпила промяна в преценките, използвани при определяне на възстановимата стойност на актива, след признаването на последната загуба от обезценка. В този случай, балансовата стойност на актива се увеличава до неговата възстановима стойност.

Увеличената, вследствие на възстановяване на загубата от обезценка, балансова стойност на актив не може да превишава балансовата стойност, такава, каквато би била (след приспадане на амортизацията), в случай, че в предходни периоди не е била признавана загуба от обезценка за съответния актив. Възстановяването на загуба от обезценка се признава в отчета за всеобхватния доход.

Разходи по заеми

Разходи по заеми, пряко свързани с придобиването, изграждането или производството на актив, който по необходимост отнема значителен период от време, за да се подготви за предназначението си или за продажбата си, се капитализират като част от неговата цена на придобиване. Всички други разходи по заеми се отчитат като разход в периода, в който възникват. Разходите по заеми включват лихвите и други разходи, които Дружеството извършва във връзка с получаването на привлечени средства.

Дружеството капитализира разходите по заеми за отговарящи на изискванията активи, когато изграждането е започнало на или след 1 януари 2009 г. Разходите по заеми, свързани със строителни проекти, стартирали преди 1 януари 2009 г. продължават да се отчитат като разходи за периода.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Провизии

Провизии се признават, когато Дружеството има сегашно задължение (правно или конструктивно) в резултат на минали събития; има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток от ресурси, съдържащ икономически ползи; и може да бъде направена надеждна оценка на стойността на задължението. Когато Дружеството очаква, че някои или всички необходими за уреждането на провизията разходи ще бъдат възстановени, например съгласно застрахователен договор, възстановяването се признава като отделен актив, но само тогава когато е практически сигурно, че тези разходи ще бъдат възстановени. Разходите за провизии се представят в отчета за всеобхватния доход, нетно от сумата на възстановените разходи. Когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е съществен, провизиите се дисконтират като се използва текуща норма на дисконтиране преди данъци, която отразява специфичните за задължението рискове. Когато се използва дисконтиране, увеличението на провизията в резултат на изминалото време, се представя като финансов разход.

Нетиране

Финансовите активи и пасиви се нетират и отчитат нетно в баланса тогава, когато Дружеството има законното право да уреди сделката на основата на взаимно компенсиране и има намерението да извърши плащанията по сделката на нетна база.

Доходи на персонала при пенсиониране

Съгласно българското трудово законодателство, Дружеството като работодател, е задължено да изплати две или шест брутни месечни заплати на своите служители при пенсиониране, в зависимост от прослуженото време. Ако служителят е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия си стаж, той трябва да получи шест брутни месечни заплати при пенсиониране, а ако е работил по-малко от 10 години при същия работодател – две брутни месечни заплати. Планът за доходи на персонала при пенсиониране не е финансиран. Дружеството определя своите задължения за изплащане на доходи на персонала при пенсиониране като използва актюерски метод на оценка. Актюерските печалби и загуби ще се признават като приход или разход, когато нетните кумулативни непризнати актюерски печалби или загуби в края на предходната отчетна година са превишавали 10% от настоящата стойност на задължението за изплащане на доходи на персонала при пенсиониране. Актюерските печалби или загуби се признават за очаквания средно-оставащ брой години трудов стаж на персонала.

Разходите за минал трудов стаж се признават като разход на линейна база за средния срок, докато доходите станат безусловно придобити. До степента, до която доходите са вече безусловно придобити, незабавно след въвеждане или промени в плана за доходи при пенсиониране, Дружеството признава разхода за минал трудов стаж веднага.

Данъци

Данъкът върху доходите за годината включва текущ данък и отсрочен данък.

Текущ данък върху доходите
Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към датата на баланса.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Данъци (продължение)

Отсрочен данък върху доходите

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към датата на баланса, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики:

- освен до степента, до която отсроченият данъчен пасив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката; и
- за облагаеми временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни дружества, освен до степента, до която Дружеството е в състояние да контролира времето на обратното проявление на временната разлика и съществува вероятност временната разлика да не се прояви обратно в предвидимо бъдеще.

Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики, пренесени неизползвани данъчни кредити и неизползвани данъчни загуби, до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, пренесените неизползвани данъчни кредити и неизползваните данъчни загуби:

- освен ако отсроченият данъчен актив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката; и
- за намаляеми временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни дружества, отсрочен данъчен актив се признава единствено до степента, до която има вероятност временната разлика да се прояви обратно в обозримо бъдеще и да бъде реализирана облагаема печалба, срещу която да се оползотвори временната разлика.

Дружеството извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи към всяка дата на баланса и я намалява до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен.

Отсрочените даньчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди, въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към датата на баланса.

Дружеството компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви само тогава, когато има законово право да приспада текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно и също данъчнозадължено предприятие.

Данък върху добовената стойност (ДДС)

Приходите, разходите и активите се признават нетно от ДДС, с изключение на случаите, когато:

- ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги, не е възстановим от данъчните власти, в който случай ДДС се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, както това е приложимо; и
- вземанията и задълженията, които се отчитат с включен ДДС.

Нетната сума на ДДС, възстановима от или дължима на данъчните власти, се включва в стойността на вземанията или задълженията в баланса.

2.5 Бъдещи промени в счетоводните политики

Стандарти, разяснения и изменения в публикувани стандарти, които все още не се влезли в сила

Дружеството не е приложило по-рано посочените по-долу нови стандарти, разяснения и изменения на съществуващи стандарти, които са публикувани и задължителни за прилагане за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2010 г., или по-късно:

МСФО 1 Допълнителни освобождавания за предприятията, прилагащи за първи път МСФО (Изменения)
Измененията на МСФО 1 са публикувани през юли 2009 г. и са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2010 г. Те регламентират допълнителни освобождавания от пълното ретроспективно прилагане на МСФО при оценка на петролни и газови активи, както и на лизингови договори в съответствие с КРМСФО 4. Тези изменения няма да окажат ефект върху финансовите отчети на Дружеството. Те не са приети от ЕС.

МСФО 2 Групови сделки за плащане на базата на акции, уреждани с парични средства Плащане на базата на акции (Изменения)
Измененията на МСФО 2 са публикувани през юни 2009 г. и са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2010 г. Изменението цели да се поясни обхвата и счетоводното отчитане на групови сделки за плащане на базата на акции, уреждани с парични средства. Дружеството не очаква тези изменения да имат ефект върху финансовото състояние или финансовите резултати от дейността му. Те не са приети от ЕС.

МСФО 3 Бизнес комбинации (преработен) и МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети (преработен)
Преработените стандарти бяха публикувани през януари 2008 г. и влизат в сила за финансови години, започващи на или след 1 юли 2009 г. Преработеният МСФО 3 въвежда редица промени в счетоводното отчитане на бизнес комбинации възникващи след тази дата, които ще се отразят върху сумата на признатата репутация, отчетените резултати в периода на реализиране на придобиването и бъдещите отчетени резултати. Преработеният МСС 27 изисква промяна в притежаваното участие в дъщерно дружество (без загуба на контрол) да се отчита като сделка със собствен капитал. Следователно, такива сделки не пораждат репутация, нито довеждат до печалба или загуба. В допълнение, изменението стандарт променя счетоводното отчитане на загуби понесени от дъщерното дружество, както и загуба на контрол върху дадено дъщерно дружество. Промените, въведени от преработените МСФО 3 и МСС 27 ще се отразят върху бъдещи придобивания или загуба на контрол и сделки с малцинствени участия.

МСФО 9 Финансови инструменти
Първата фаза на МСФО 9 беше публикувана през ноември 2009 г. и влиза в сила от 1 януари 2013 година. Тя се фокусира върху нови насоки за класификацията и оценяването на финансовите активи. Ефектите от първата фаза на новия МСФО 9 предстои да бъдат анализирани от Дружеството. Стандартът не е приет от ЕС.

МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване – допустими хеджирани позиции Изменения)
Тези изменения в МСС 39 бяха публикувани през август 2009 г. и влизат в сила за финансови години, започващи на или след 1 юли 2009 г. Изменението уточнява, че е позволено предприятието да определи част от промените в справедливата стойност или променливостта на паричните потоци по финансов инструмент като хеджирана позиция. Това също покрива определянето на инфлацията като хеджиран риск или част при специфични ситуации. Дружеството не очаква тези изменения да окажат ефект върху финансовия му отчет.

МСС 24 Оповестяване на свързани лица (Преработен)
Преработеният стандарт беше публикуван през ноември 2009 г. и влиза в сила за финансови години, започващи на или след 1 януари 2011 г. Уточнява се и се опростява дефиницията на свързани лица. Дружеството не очаква тези изменения да окажат ефект върху финансовия му отчет. Преработеният стандарт не е приет от ЕС.

2.5 Бъдещи промени в счетоводните политики (продължение)

Стандарти, разяснения и изменения в публикувани стандарти, които все още не се влезли в сила (продължение)

КРМСФО 14 Преплащате на минимално изискване за финансиране (Изменение)
Изменението беше публикувано през ноември 2009 г. и влиза в сила за финансови години, започващи на или след 1 януари 2011 г. То позволява предприятия, който имат минимални изисквания за финансиране да отчитат свързаните предплащания като актив, а не като разход. Дружеството не очаква тези изменения да окажат ефект върху финансовия му отчет. Те не са приети от ЕС.

КРМСФО 17 - Разпределение на немонетарни активи на собствениците
Разяснението е публикувано на 27 ноември 2008 г. и влиза в сила за финансови години, започващи на или след 1 юли 2009 г. и следва да се прилага проспективно. КРМСФО 17 се прилага за всички нереципрочни разпределения на дълготрайни активи на собствениците. То дава насоки кога да се признава задължение, как да се оцени то и свързаните с него активи, както и кога да се отпише активът и задължението, както и последствията от това. Дружеството не очаква тези изменения да окажат ефект върху финансовия му отчет.

КРМСФО 19 Погасяване на финансови пасиви с капиталови инструменти
КРМСФО 19 е публикувано през ноември 2009 г. и е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2010 г. Разяснението дава насоки относно оценяването на капиталови инструменти, издадени с цел погасяване на финансов пасив, както и относно третирането на разликата между тази оценка и балансовата стойност на финасовия пасив, при неговото отписване. Дружеството не очаква тези изменения да окажат ефект върху финансовия му отчет. Разяснението не е прието от ЕС.

Подобрения в Международните стандарти за финансово отчитане (издадени през 2008 г. и 2009 г.)
Подобрения в МСФО бяха публикувани през 2008 и 2009 г. от Борда за Международни счетоводни стандарти и влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2010 г. В момента се анализират ефектите от тези подобрения върху финансовите отчети на Дружеството.

3. Приходи от лихви

	2009 г.	*2008 г.*
	хил. лв.	*хил. лв*
Приходи от лихви по финансови лизингови договори	3,218	2,594
Приходи от лихви по предоставени заеми	111	269
Приходи от лихви по депозити	8	5
Приходи от лихви по банкови сметки	8	5
Такси за прекратяване/промяна на договори	63	5
Приходи от лихви за просрочие	154	56
Такси за управление на лизингови договори	182	153
Други такси	40	301
Приходи от лихви	**3,784**	**3,388**

4. Разходи за лихви

	2009 г.	*2008 г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Разходи за лихви по получени заеми	(2,170)	(1,916)
Платена застраховка Финансов риск	(32)	(13)
Други такси	(5)	(6)
Разходи за лихви	**(2,207)**	**(1,935)**

5. Такси и комисионни

	2009 г.	*2008 г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Приходи от комисионни по застраховки	244	239
Приходи от такси и комисионни	**244**	**239**

	2009 г.	*2008 г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Банкови такси и комисионни	(10)	(17)
Разходи за такси и комисионни	**(10)**	**(17)**

6. Други финансови разходи

Другите финансови разходи са свързани с курсови разлики, възникващи при покупко-продажба на валути и преоценка на монетарни позиции.

7. Други приходи

	2009 г.	*2008 г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Нетни приходи от продажба на машини, съоръжения и оборудване	-	38
Нетни приходи от продажба на иззето оборудване по договори за финансов лизинг	11	26
Приходи от регистрация на лизингови обекти	6	10
Нетни приходи от нефинансови услуги	43	69
Други приходи	**60**	**143**

8. Вземания по договори за финансов лизинг и обезценка на вземания по договори за финансов лизинг

	2009 г.		*2008 г*	
	Бъдещи минимални лизингови вноски	Настояща стойност на минималните лизингови вноски	Бъдещи минимални лизингови вноски	Настояща стойност на минималните лизингови вноски
В рамките на една година	18,478	16,040	14,439	12,470
Между една и пет години	25,747	23,598	35,923	32,615
Общо минимални лизингови вноски	44,225	39,638	50,362	45,085
Намалени с обезценка	(3,813)	(3,813)	(223)	(223)
Намалени с бъдещи финансови приходи	(4,587)		(5,277)	
Настояща стойност на минималните лизингови вноски	**35,825**	**35,825**	**44,862**	**44,862**

Провизионната политика се отнася до вземания по лизингови договори, за които Дружеството е установило наличието на индикатори за обезценяване. Размерът на начислената обезценка представлява разликата между отчетната стойност на вземането и неговата възстановима стойност. Възстановимата стойност е установена чрез дисконтиране на очаквания паричен поток от реализацията на обезпечението по вземането дисконтиран с оригиналния ефективен лихвен процент.

8. Вземания по договори за финансов лизинг и обезценка на вземания (продължение)

Промените в провизиите за загуби от обезценка на вземанията по лизингови договори през 2009 г. и 2008 г. са, както следва:

	Обезценка на индивидуална база
Състояние към 1 януари 2008 г.	(10)
Начислени през годината	(233)
Реинтегрирани през годината	7
Нетно изменение на обезценката	**(226)**
Отписани вземания за сметка на провизиите	3
Състояние към 31 декември 2008 г.	**(223)**
Начислени през годината	(4,150)
Реинтегрирани през годината	144
Нетно изменение на обезценката	**(4,006)**
Отписани вземания за сметка на натрупана обезценка	193
Състояние към 31 декември 2009 г.	**(3,813)**

9. Административни разходи

	2009 г.	*2008 г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Възнаграждения на персонала	(195)	(218)
Социални осигуровки	(22)	(25)
Външни услуги	(197)	(133)
Амортизация на машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	(67)	(50)
Други	(155)	(9)
Административни разходи	**(636)**	**(435)**

10. Данък върху доходите

Основните компоненти на разхода за данък върху доходите за годините, приключващи на 31 декември 2009 г. и 31 декември 2008 г. са:

	2009 г.	*2008 г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Разход за текущ данък върху доходите	-	(137)
(Разход)/приход по отсрочени данъци	267	(6)
(Разход)/приход за данък върху доходите, отчетен в отчета за всеобхватния доход	**267**	**(143)**

Приложимата ставка на данъка върху доходите за 2009 г. е 10% (2008 г.: 10%). За 2010 г. приложимата данъчна ставка е 10%.

Равнението между разхода за данък върху доходите и счетоводната печалба, умножена по приложимата данъчна ставка за годините, приключващи на 31 декември 2009 г. и 31 декември 2008 г., е представено по-долу:

	2009 г.	*2008 г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Счетоводна печалба (загуба) преди данъци	**(3,734)**	**1,419**
(Разход)/приход за данък върху доходите по приложимата данъчна ставка от 10% за 2009 г. (2008 г.: 10%)	373	(142)
Разходи, непризнати за данъчни цели	(106)	(1)
(Разход)/приход от данък върху доходите	**267**	**(143)**

Отсрочените данъци към 31 декември 2009г. и 31 декември 2008 г. са свързани със следното:

	Баланс		Отчет за всеобхватния доход	
	2009 г.	*2008 г.*	*2009 г.*	*2008 г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Отсрочени данъчни активи				
Неизползвани отпуски на персонала	2	2	-	-
Начислени бонуси на персонала	2	2	-	1
Данъчна загуба	272	-	272	-
Отсрочени данъчни пасиви				
Разлика между признатата амортизация за счетоводни цели и данъчно признатия размер на амортизацията	(18)	(13)	(5)	(7)
	258	**(9)**		
(Разход)/ приход по отсрочени данъци			**267**	**(6)**

11. Парични средства и парични еквиваленти

	2009г.	*2008г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Парични средства в банкови сметки	623	416
Краткосрочни депозити	-	900
Парични средства и парични еквиваленти	**623**	**1,316**

Паричните средства в банкови сметки са лихвоносни.

Справедливата стойност на паричните средства и паричните еквиваленти към 31.12.2009 г. е 623 хил. лв. (2008 г.: 1,316 хил. лв.).

Към 31 декември за целите на финансовия отчет за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства по банкови сметки и краткосрочните депозити.

12. Търговски и други вземания и обезценка на търговски вземания

	2009 г.	*2008 г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Платени аванси на доставчици	3	-
ДДС за възстановяване	-	560
Предплатени разходи	8	13
Вземания по договори за оперативен лизинг	12	61
Вземания от свързани лица	492	-
Други вземания	394	395
	909	**1,029**

Промените в провизиите за загуби от обезценка на търговски вземания през 2009 г. и 2008 г. са, както следва:

	Обезценка на индивидуална база
Състояние към 1 януари 2008 г.	-
Начислени през годината	-
Реинтегрирани през годината	-
Нетно изменение на обезценката	-
Отписани вземания за сметка на провизиите	-
Състояние към 31 декември 2008 г.	-
Начислени през годината	(254)
Реинтегрирани през годината	-
Нетно изменение на обезценката	**(254)**
Отписани вземания за сметка на натрупана обезценка	254
Състояние към 31 декември 2009 г.	-

13. Непредадено оборудване по договори за финансов лизинг

Към 31 декември 2009 г. Дружеството притежава оборудване, иззето при прекратяване на договор за финансов лизинг. Оборудването е предадено на клиенти по договори за финансов лизинг след датата на баланса. То се отчита по по-ниската от себестойност и нетна реализируема стойност.

14. Машини, съоръжения и оборудване

Машините, съоръженията и оборудването включват активи, използвани от Дружеството и активи, отдадени на оперативен лизинг.

Машините, съоръженията и оборудването, използвани от Дружеството

	Транспортни средства	Компютърно оборудване	**Общо**
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Отчетна стойност			
На 1 януари 2008 г.	54	14	68
Придобити	61	9	70
На 31 декември 2008 г.	115	23	138
Придобити	-	-	-
Отписани	-	-	-
На 31 декември 2009 г.	**115**	**23**	**138**
Натрупана амортизация			
На 1 януари 2008 г.	(9)	(4)	(13)
Начислена амортизация за годината	(17)	(6)	(23)
На 31 декември 2008 г.	(26)	(10)	(36)
Начислена амортизация за годината	(23)	(8)	(31)
Отписана	-	-	-
На 31 декември 2009 г.	**(49)**	**(18)**	**(67)**
Балансова стойност			
На 31 декември 2009 г.	**66**	**5**	**71**
На 31 декември 2008 г.	**89**	**13**	**102**
На 1 януари 2008 г.	**45**	**10**	**55**

14. Машини, съоръжения и оборудване (продължение)

Транспортни средства (влекачи), отдадени на оперативен лизинг

	Общо
	хил. лв.
Отчетна стойност	
На 1 януари 2008 г.	3,072
Придобити	1,265
Отписани	(158)
На 31 декември 2008 г.	4,179
Придобити	-
Отписани	-
На 31 декември 2009 г.	**4,179**
Натрупана амортизация и обезценка	
На 1 януари 2008 г.	(141)
Начислена амортизация за годината	(398)
Отписана	12
На 31 декември 2008 г.	(527)
Начислена амортизация за годината	(543)
Обезценка	(982)
На 31 декември 2009 г.	**(2,052)**
Балансова стойност	
На 31 декември 2009 г.	**2,127**
На 31 декември 2008 г.	**3,652**
На 1 януари 2008 г.	**2,931**

Обезценка на машини, съоръжения и оборудване

Дружеството е извършило преглед за обезценка на машините, съоръженията и оборудването към 31 декември 2009 г. Към 31 декември 2009 година 9 броя влекачи, отдадени на оперативен лизинг не са с потвърдено местонахождение. Срещу лизингополучателя е заведено дело, но поради неясното местонахождение на влекачите същите са обезценени до нула във финансовия отчет.

Срокове на полезен живот

Сроковете на полезен живот на машините, съоръженията и оборудването са определени както следва:

	2009 г.	*2008 г.*
Транспортни средства (леки автомобили)	5 години	5 години
Компютърно оборудване	3 години	3 години
Мебели и офис оборудване	6.7 години	6.7 години
Транспортни средства (влекачи), отдадени на оперативен лизинг	според условията на договора	според условията на договора

15. Нематериални активи

	Софтуер и лиценз
	хил. лв.
Отчетна стойност	
На 1 януари 2008 г.	65
Придобити	44
На 31 декември 2008 г.	109
Придобити	-
Отписани	-
На 31 декември 2009 г.	**109**
Натрупана амортизация	
На 1 януари 2008 г.	-
Начислена амортизация за годината	(27)
На 31 декември 2008 г.	(27)
Начислена амортизация за годината	(36)
Отписана	-
На 31 декември 2009 г.	**(63)**
Балансова стойност	
На 31 декември 2009 г.	**46**
На 31 декември 2008 г.	**82**
На 1 януари 2008 г.	**65**

Обезценка на нематериални активи

Дружеството е извършило преглед за обезценка на нематериалните активи към 31 декември 2009 г. Не са установени индикатори за това, че балансовата стойност на активите надвишава тяхната възстановима стойност и в резултат на това, не е призната загуба от обезценка във финансовия отчет.

Срокове на полезен живот

Сроковете на полезен живот на нематериалните активи са определени както следва:

	2009 г.	*2008 г.*
Софтуер и лиценз	3 години	3 години

16. Търговски и други задължения

	2009 г.	*2008 г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Търговски задължения	223	39
Задължения за ДДС	289	-
Получени първоначални вноски по финансови лизингови договори	-	94
Задължения към персонала	15	17
Социални осигуровки	-	1
Неизползвани отпуски на персонала	17	17
Други задължения	81	1
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране	3	3
	628	**172**

Условията на посочените по-горе задължения са както следва:

- Търговските задълженията не са лихвоносни и обичайно, се уреждат в 30-дневен срок;
- Получените първоначални вноски по финансови лизингови договори не са лихвоносни и се закриват при стартиране на съответните договори за финансов лизинг.
- Другите задължения не са лихвоносни и и се уреждат в обичайния срок.

Задължения за доходи на персонала при пенсиониране

Съгласно българското трудово законодателство, Дружеството е задължено да изплати на служителите си при пенсиониране две или шест брутни месечни заплати, в зависимост от прослужения стаж. Ако служител е работил в Скания Файнанс България в продължение на 10 години, той получава шест брутни месечни заплати, при пенсиониране, а ако е работил по-малко от 10 години - две брутни месечни заплати. Планът за доходи на персонала при пенсиониране не е финансиран.

Компонентите на разходите за доходи на персонала при пенсиониране, признати в отчета за всеобхватния доход и задълженията, признати в баланса към 31 декември 2009 г. и 2008 г. са обобщени по-долу:

Разходи за доходи на персонала при пенсиониране

	2009 г.	*2008 г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Разходи за текущ стаж	-	2
Разходи за лихви	-	-
Нетни актюерски (печалби) признати през годината	-	-
Разходи за минал стаж	-	-
Разходи за доходи на персонала при пенсиониране, признати в отчета за всеобхватния доход	-	2

16. Търговски и други задължения (продължение)

Задължения за доходи на персонала при пенсиониране

	2009 г.	*2008 г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Настояща стойност на задължението за доходи на персонала при пенсиониране	3	3
Непризната актюерска (печалба)/загуба	-	-
Непризнати разходи за минал стаж	-	-
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране, признати в баланса	**3**	**3**

Промените в настоящата стойност на задължението за доходи на персонала при пенсиониране са, както следва:

	Сума
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране на 1 януари 2008 г.	1
Разходи за лихви	-
Разходи за текущ стаж	2
Ефект от съкращения	-
Изплатени доходи на персонала	-
Актюерски (печалби)/загуби	-
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране на 31 декември 2008 г.	3
Разходи за лихви	-
Разходи за текущ стаж	-
Изплатени доходи на персонала	-
Актюерски (печалби)/загуби	-
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране на 31 декември 2009 г.	**3**

Основните предположения, използвани при определяне на задълженията за доходи на персонала при пенсиониране са посочени по-долу

	2009 г.	*2008 г.*
Норма на дисконтиране	6%	6%
Бъдещо увеличение на заплатите	3-4%	3-4%

Сумите на посочените по-долу статии за текущия и предходните три периода са както следва:

	2009 г.	*2008 г.*	*2007 г.*	*2006 г.*
Настояща стойност на задълженията за доходи на персонала при пенсиониране	3	3	1	-
Актюерски печалби и загуби	-	-	-	-

17. Лихвоносни заеми

	Ефективен лихвен процент %	Падеж	*2009 г.* *хил. лв.*	*2008 г.* *хил. лв.*
Краткосрочни				
Траншове по рамков договор	1.42-4.75	31.12.2010 г.	16,149	14,404
Задължения по лихви	3.21-4.75	Януари 2010 г.	81	107
			16,230	14,511
Дългосрочни				
Траншове по рамков договор с фиксирана лихва	3.21-4.75	2011г.–2014г.	25,036	36,746
Траншове по рамков договор с плаваща лихва	3M Euribor + 1.35	Ноември 2012 г.	1,326	827
			26,362	37,573
			42,592	**52,084**

През 2008 г и 2009 г. Дружеството финансира дейността си с получени траншове от Скания Трежъри АБ, Швеция, отпуснати съгласно Рамково споразумение за Кредитна линия. Договорената сума на кредитната линия по рамковото споразумение е в размер до 40 милиона евро (78 милиона лв.), отпускан на траншове от минимум 20,000 евро (39 хил. лв.) при поискване. Главницата по всеки транш, със срок до 1 година се погасява еднократно на датата на падежа. Главницата по дългосрочните траншове, над 1 г. е платима съгласно индивидуален план за погасяване на вноските. Лихвата по всеки транш е дължима на датата на падежа му.

18. Основен капитал

	Брой дялове	Регистриран и емитиран капитал (в хил. лв.)
На 1 януари 2008 г.	7,830	78
На 1 януари 2009 г.	7,830	78
На 30 юни 2009 г. издадени и платени дялове	17,170	172
На 31 декември 2009 г.	**25,000**	**250**

Към 31 декември 2009 г. и 31 декември 2008 г. издаденият регистриран капитал е изцяло платен.

19. Оповестяване на свързани лица

Приложената по-долу таблица представя общата сума на сделките, които са били сключвани със свързани лица за съответната финансова година:

		Продажби на свързани лица	Покупки от свързани лица/Разходи за лихви	Суми, дължими от свързани лица	Суми, дължими на свързани лица
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Получени услуги по договор					
Други свързани лица					
Скания Кредит АБ	2009	44	-	8	-
Скания Кредит АБ	2008	69	-	7	-
Покупки на машини,съоръжения, оборудване и нематериални активи					
Други свързани лица					
Дружества от Група Скания	2009	-	-	-	-
Дружества от Група Скания	2008	-	1,265	-	-
Продажби на иззето оборудване					
Други свързани лица					
Дружества от Група Скания	2009	475	-	492	-
Дружества от Група Скания	2008	-	-	-	-
Покупки на активи, отдадени на финансов лизинг					
Други свързани лица					
Дружества от Група Скания	2009	-	4,733	-	-
Дружества от Група Скания	2008	-	31,641	-	-
Заеми от свързани лица					
Други свързани лица					
Скания Трежъри АБ	2009	-	2,170	-	42,592
Скания Трежъри АБ	2008	-	1,916	-	52,084
	2009			**500**	**42,592**
	2008			7	52,084

Крайна компания-майка

Крайната компания майка на Дружеството е Скания АБ.

Предприятия с контролно участие в Дружеството

Едноличният собственик на Дружеството е Скания Файнанс Холдинг АБ.

19. Оповестяване на свързани лица (продължение)

Условия на сделките със свързани лица

Продажбите на и покупките от свързани лица се извършват по обичайни пазарни цени за преференциални клиенти. Неиздължените салда в края на годината са необезпечени, безлихвени и уреждането им се извършва с парични средства. За вземанията от или задълженията към свързани лица не са предоставени или получени гаранции. Дружестовото не е извършило обезценка на вземания от свързани лица към 31 декември 2009 г. и към 31 декември 2008 г. Преглед за обезценка се извършва всяка финансова година на база на анализ на финансовото състояние на свързаното лице и пазара, на който то оперира.

Възнаграждения на основния ръководен персонал на Дружеството

	2009 г.	*2008 г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Краткосрочни доходи на ръководния персонал	59	86
	59	86

20. Ангажименти и условни задължения

Оперативен лизинг – Дружеството като лизингодател

Към 31 декември вземанията по бъдещи минимални лизингови вноски по неотменими договори за оперативен лизинг към 31 декември, са както следва:

	2009 г.	*2008 г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*
В рамките на една година	422	893
Между една и пет години	1 075	2,035
	2 127	2,928

Капиталови ангажименти

Към 31 декември 2009 г. Дружеството няма поети капиталови ангажименти.

Правни искове

Срещу Дружеството няма заведени правни искове.

Гаранции

Дружеството не е предоставяло гаранции към 31 декември 2009 г. и 31 декември 2008 г.

21. Цели и политика за управление на финансовия риск

Основните финансови пасиви на Дружеството включват заеми от групата на Скания и търговски задължения. Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на Дружеството. Дружеството притежава и финансови активи, като например търговски вземания, предоставени заеми, парични средства и краткосрочни депозити, вземания по договори за финансов лизинг, които възникват пряко от дейността.
Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството, включват лихвен, ликвиден, валутен и кредитен риск. Политиката, която Дружеството прилага за управление за всеки от тези рискове, е обобщена по-долу.

Кредитен риск

Основният кредитен риск, на който е изложено Дружеството, възниква вследствие на нетната инвестиция във финансов лизинг и произтичащите от нея вземания по лизингови договори. Този риск се изразява във вероятността клиентите да не погасят лизинговите си вноски, съгласно първоначално договорените условия. 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 – застраховка финансов риск, запазване на оригиналните документи за собственост върху имуществото, вписване на лизинговите договори в Централния регистър за особени залози, лични и фирмени гаранции, запис на заповед.

По отношение на кредитния риск, възникващ от други финансови активи на Дружеството, включващи парични средства и парични еквиваленти, и търговски и други вземания, експозицията на Дружеството на кредитен риск възниква във връзка с неизпълнение на задълженията на насрещната страна по договора, като максималната експозиция е равна на балансовата стойност на тези инструменти.

Максималната експозия на Дружеството към кредитен риск към 31 декември 2009 г. и 31 декември 2008 г. е както следва:

	2009 г.		*2008 г.*	
	Брутна	*Нетна*	*Брутна*	*Нетна*
Експозиция				
Вземания по финансов лизинг	39,638	35,825	45,085	44,862
Предоставени заеми	587	587	2,946	2,946
Парични средства и еквиваленти	623	623	1,316	1,316
Търговски и други вземания	909	909	1,029	1,029
Общо балансови позиции	**41,757**	**37,944**	**50,376**	**50,153**

Дружеството разпределя своите финансови активи в няколко класификационни групи, за да оцени техния кредитен риск. По-долу приложената таблица показва класификацията на финансовите активи от балансов според тяхното просрочие към 31 декември 2009 г.:

21. Цели и политика за управление на финансовия риск (продължение)

	Нито просрочени, нито обезценени	*Просрочени, но необезценени от 1 до 90 дни*	*Обезценени над 91 дни*	***Общо***
Парични средства и парични еквиваленти	623	-	-	**623**
Търговски и други вземания	849	60	-	**909**
Вземания по договори за финансов лизинг	10,089	6,957	18,779	**35,825**
Предоставени заеми	567	20	-	**587**
	12,128	**7,037**	**18,779**	**37,944**

Класификацията на финансовите активи от баланса според тяхното просрочие към 31 декември 2008 г. е както следва:

	Нито просрочени, нито обезценени	*Просрочени, но необезценени от 1 до 90 дни*	*Обезценени над 91 дни*	***Общо***
Парични средства и парични еквиваленти	1,316	-	-	**1,316**
Търговски и други вземания	1,029	-	-	**1,029**
Вземания по договори за финансов лизинг	16,597	26,692	1,573	**44,862**
Предоставени заеми	259	2,687	-	**2,946**
	19,201	**29,379**	**1,573**	**50,153**

Възрастовият анализ по горепосочените категории по видове финансови активи към 31 декември 2009 г. е както следва:

	до 30 дни	*31 - 60 дни*	*61 - 90 дни*	*над 91 дни*	***Общо***
Парични средства и еквиваленти	623	-	-	-	**623**
Търговски и други вземания	849	-	60	-	**909**
Вземания по договор за финансов	10,367	383	6,296	18,779	**35,825**
Предоставени заеми	587	-	-	-	**587**
	12,426	**383**	**6,356**	**18,779**	**37,944**

21. Цели и политика за управление на финансовия риск (продължение)

Възрастовият анализ по горепосочените категории по видове финансови активи към 31 декември 2008 г. е както следва:

	до 30 дни	*31 - 60 дни*	*61 - 90 дни*	*над 91 дни*	***Общо***
Парични средства и еквиваленти	1,316	-	-	-	**1,316**
Търговски и други вземания	1 029	-	-	-	**1,029**
Вземания по договор за финансов лизинг	25,506	14,812	2,971	1,573	**44,862**
Предоставени заеми	720	2,226			**2,946**
	28,571	**17,038**	**2,971**	**1,573**	**50,153**

Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Дружеството и управлението на неговите позиции. Той има две измерения – риск Дружеството да не бъде в състояние да посрещне задълженията си, когато те станат изискуеми и риск от невъможност да реализира своите активи на подходяща цена и в приемливи срокове.

Дружеството се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура. Дружеството извършва текущи оценки на ликвидния риск посредством идентифициране и следене на промените в необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в цялостната й стратегия.

Ликвидният риск се минимизира чрез продължаващата подкрепа на компанията-майка и крайната компания-майка, които предоставят заеми на Дружеството чрез специализираното си дъщерно дружество - Скания Трежъри АБ.

По-долу приложената таблица показва финансовите задължения на Дружеството към 31 декември 2009 г. по остатъчен, договорен матуритет на недисконтираните парични потоци.

	На виждане	*до 1 месец*	*от 1 до 3 мес.*	*от 3 до 6 мес.*	*от 6 до 12 мес.*	*над 1 год.*	***Общо***
Лихвоносни заеми	-	2,482	3,067	4,223	7,925	27,749	**45,446**
Търговски и други задължения	-	363	10	252	-	3	**628**

По-долу приложената таблица показва финансовите задължения на Дружеството към 31 декември 2008 г. по остатъчен, договорен матуритет на недисконтираните парични потоци.

	На виждане	*до 1 месец*	*от 1 до 3 мес.*	*от 3 до 6 мес.*	*от 6 до 12 мес.*	*над 1 год.*	***Общо***
Лихвоносни заеми	-	1,371	2,987	4,278	7,996	41,330	**57,962**
Търговски и други задължения	-	41	114	14	-	3	**173**

21. Цели и политика за управление на финансовия риск (продължение)

Лихвен риск

Дейността на Дружеството е обект на колебания в лихвените проценти дотолкова, доколкото лихвоносните активи и лихвените задължения търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти, Дружеството е изложено на риск от промени в тримесечния EURIBOR, към който е обвързан договореният лихвен процент по привлечения заем. За да минимизира негативния ефект от колебанията на пазарните лихвени проценти, Дружеството договаря лихвените плащания по договорите за финансов лизинг на база тримесечен и шестмесечен EURIBOR плюс надбавка, като те остават фиксирани за срока договора. Дружеството е приело за праг на чувствителност +/- 25 б.п. в лихвените нива. Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви и постигане на пазарни лихвени равнища, съответстващи на стратегията на Дружеството.

Към 31 декември 2009 г. Дружеството има нетна експозиция в рамер на 1,772 хил. лв. към три контрагента по финансов лизинг с плаващи лихвени проценти (3M Euribor). Дружеството също така има лихвоносен заем, с плаваща лихва в размер на 1,326 хил. лв. към същата дата. Анализът на чувствителността към възможните промените в лихвените проценти показва ефект върху печалбата преди данъци от + 1 хил. лв. и – 1 хил. лв., при условие, че всички други променливи са приемат за константни.

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск при извършването на сделки с финансови инструменти, деноминирани в чужда валута. Тъй като българският лев е фиксиран към еврото, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната. През отчетния период Дружеството не е извършвало съществени операции с такива валути.

Управление на капитала

Основната цел на управлението на капитала на Дружеството е да се осигури стабилен кредитен рейтинг и капиталови показатели, с оглед продължаващото функциониране на бизнеса като действащо предприятие и максимизиране на стойността му за собствениците.

Дружеството управлява капиталовата си структура и я изменя, ако е необходимо, в зависимост от промените в икономическите условия. С оглед поддържане или промяна на капиталовата си структура, Дружеството може да коригира изплащането на дивиденти, да намали или увеличи основния си капитал, по решение на собствениците. През 2009 г., както и през 2008 г., няма промени в целите, политиките или процесите по отношение на управлението на капитала на Дружеството.

Дружеството следи собствения си капитал чрез реализирания финансов резултат преди данъци за отчетния период:

	2009 г.	*2008 г.*
Финансов резултат преди данъци	**(3,734)**	**1,410**

Върху Дружеството няма външно-наложени капиталови изисквания. Структурата и управлението на привлечения капитал се осъществяват на ниво Група Скания.

22. Справедлива стойност на финансовите инструменти

Справедлива стойност е сумата, за която един финансов инструмент може да бъде разменен или уреден между информирани и желаещи страни в честна сделка между тях, и която служи за най-добър индикатор за неговата пазарна цена на активен пазар.

Дружеството определя справедливата стойност на финансовите инструменти на база на наличната пазарна информация или ако няма такава, чрез подходящи модели за оценка. Когато Дружеството използва наличната пазарна информация за определяне на справедливата стойност на финансовите инструменти, тази информация би могла да не отрази напълно стойността, по която тези инструменти ще бъдат реализирани в действителност.

По-долу е изложено сравнение по категории на балансовите и справедливите стойности на всички финансови инструменти на Дружеството, които се отчитат във финансовия отчет:

	Балансова стойност		*Справедлива стойност*	
	2009 г.	*2008 г.*	*2009 г.*	*2008 г.*
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	623	1,316	623	1,316
Вземания по договори за финансов лизинг	35,825	44,862	32,924	43,987
Предоставени заеми	587	2,946	587	2,947
Търговски и други вземания	909	1,029	909	1,029
Финансови пасиви				
Лихвоносни заеми	42,592	52,084	41,243	52,780
Търговски и други задължния	628	172	628	172

23. Матуритетен анализ на активите и пасивите

Матуритетната структура на активите и пасивите към 31 декември 2009 г. е изготвена на база очакванията на ръководството относно възстановяването/уреждането на сумите

Активи	*До 1 година*	*Над 1 година*	*Обща сума*
Парични средства	623	-	623
Непредадено оборудване по договори за финансов лизинг	933	-	933
Вземания по договори за финансов лизинг	22,649	13,176	35,825
Предоставени заеми	343	244	587
Машини, съоръжения, вкл. на оперативен лизинг	-	2,198	2,198
Търговски и други вземания, включително данък върху доходите за възстановяване	909	113	1,022
Отсрочени данъчни активи	-	258	258
Нематериални активи	-	46	46
Общо активи	**25,457**	**16,035**	**41,492**

23. Матуритетен анализ на активите и пасивите (продължение)

Пасиви	*До 1 година*	*Над 1 година*	***Обща сума***
Лихвоносни заеми	16,230	26,362	**42,592**
Отсрочени данъчни задължения	-	-	**-**
Търговски и други задължения	625	3	**628**
Общо пасиви	**16,855**	**26,365**	**43,220**

Матуритетната структура на активите и пасивите към 31 декември 2008 г. е изготвена на база очакванията на ръководството относно възстановяването/уреждането на сумите.

Активи	*До 1 година*	*Над 1 година*	***Обща сума***
Парични средства	1,316	-	**1,316**
Непредадено оборудване по договори за финансов лизинг	111	-	**111**
Вземания по договори за финансов лизинг	12,365	32,497	**44,862**
Предоставени заеми	667	2,279	**2,946**
Машини, съоръжения, вкл. на оперативен лизинг	-	3,754	**3,754**
Търговски и други вземания	1,029	-	**1,029**
Нематериални активи	-	82	**82**
Общо активи	**15,488**	**38,612**	**54,100**

Пасиви			***Обща сума***
Лихвоносни заеми	14,511	37,573	**52,084**
Отсрочени данъчни пасиви	-	9	**9**
Текущи данъчни задължения	96	-	**96**
Търговски и други задължения	169	3	**172**
Общо пасиви	**14,776**	**37,585**	**52,361**

24. Събития след датата на баланса

Не са настъпили събития след датата на баланса, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2009 г.