

Уникредит Ауто Лизинг ЕООД
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

за годината приключваща на
31 декември 2010 г.

с независим одиторски доклад



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До Ръководството на
Уникредит Ауто Лизинг ЕООД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет Уникредит Ауто Лизинг ЕООД ("Дружеството"), включващ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2010 година, отчетите за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществени счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

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

Отговорност на одитора

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

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

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

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2010 година, както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

Доклад по други правни и надзорни изисквания

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

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността на Дружеството, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в одитирания годишен финансов отчет на Дружеството към и за годината завършваща на 31 декември 2010 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Дружеството на 24 март 2011, се носи от ръководството на Дружеството.

Красимир Хаджидинов
Управител

КПМГ България ООД
София, 31 март 2011 година



Маргарита Голева
Регистриран одитор

Уникредит Ауто Лизинг ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

в хил. лв.

Прил. 2010 2009

АКТИВИ

Парични средства	11	14,359	14,588
Нетна инвестиция във финансов лизинг	12,13	5,556	10,959
Вземания от клиенти и други търговски вземания	14	45	276
Дълготрайни активи	15	3	13
Отсрочени данъци	10	99	122
Други активи	16	42	940

ОБЩО АКТИВИ

20,104 26,898

ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

ПАСИВИ

Банкови заеми	17	20,530	27,576
Задължения към доставчици и други задължения	18	167	120

ОБЩО ПАСИВИ

20,697 27,696

СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Основен капитал	19	250	250
Резерви		94	94
Непокрита загуба		(937)	(1,142)

ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ

(593) (798)

ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

20,104 26,898

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

Румен Мирославов Иванчев
Управител

Петър Димитров Калинов
Управител

Вислета Юрочева
Главен счетоводител

Красимир Хаджидинов
Управител
КПМГ България ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

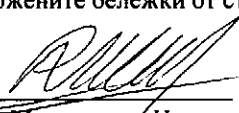


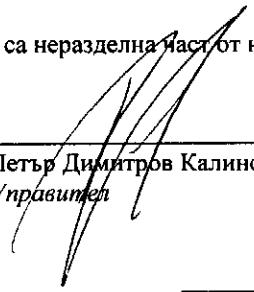
Уникредит Ауто Лизинг ЕООД

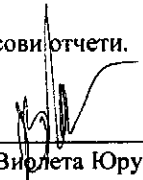
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

в хил. лв.	Прил.	2010	2009
Приход от лихви		1,114	1,566
Разходи за лихви		(601)	(824)
Нетен приход от лихви	6	513	742
Нетен доход от такси и комисионни	7	(1)	-
Приход от оперативен лизинг, нетно		9	(60)
Други приходи, нетно	8	(15)	164
Общо приходи от оперативна дейност		506	846
Загуба от обезценка	13	(30)	(1,610)
Провизии за рискове и разходи	19	(15)	-
Административни разходи	9	(233)	(310)
Загуба преди данъци		228	(1,074)
Данъци	10	(23)	111
Нетна печалба (загуба) за периода		205	(963)
Друг всеобхватен доход		-	-
Друг всеобхватен доход		-	-
Друг всеобхватен доход за периода		-	-
Общо друг всеобхватен доход за периода		205	(963)

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


Румел Мирославов Иванчев
Управител


Петър Димитров Калинов
Управител


Виолета Юрчева
Главен счетоводител


Красимир Хаджидинов
Управител
КПМГ България ООД


Маргарита Голева
Регистриран одитор



Уникредит Ауто Лизинг ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

в хил. лв.	Основен капитал	Резерви	Непокрита загуба	Общо собствен капитал
Салдо към 01 януари 2009 г	52	94	(179)	(33)
Общо друг всеобхватен доход				
Финансов резултат за текущата година	-	-	(963)	(963)
Друг всеобхватен доход				
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	-	(963)	(963)
Сделки със собствениците, отразени директно в капитала	-	-	-	-
Увеличение на основния капитал	198	-	-	198
Общо сделки със собствениците, отразени директно в капитала	198	-	-	198
Салдо към 31 декември 2009 г.	250	94	(1,142)	(798)
Общо друг всеобхватен доход				
Финансов резултат за текущата година	-	-	205	205
Друг всеобхватен доход				
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	-	205	205
Сделки със собствениците, отразени директно в капитала				
Общо сделки със собствениците, отразени директно в капитала	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2010 г.	250	94	(937)	(593)

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

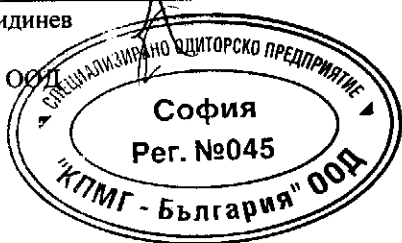
Румен Мирославов Иванчев
Управител

Петър Димитров Калинов
Управител

Виолета Юрочева
Главен счетоводител

Красимир Хаджидинов
Управител
КПМГ България ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор



Уникредит Ауто Лизинг ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ за годината приключваща на 31 декември 2010

в хил. лв.	Прил.	2010	2009
Парични потоци от основна дейност			
Печалба(Загуба) след данъчно облагане		205	(963)
Корекции за:			
Загуба от обезценка на финансови активи	13	30	1,610
Амортизация	9	9	92
Разходи за данъци	10	23	(111)
Заделени провизии за рискове и разходи	18	15	-
Промени в активи за основна дейност:			
Намаление на вземанията от финансов лизинг		5,373	7,085
(Увеличение)/намаление на вземания от клиенти		231	2,694
Намаление на други активи		931	10
Промени в пасиви за основна дейност:			
Увеличение/(намаление) на други задължения		(1)	(1,451)
Нетни парични потоци за основна дейност		6,816	8,966
Парични потоци от инвестиционна дейност			
(Покупка)/продажба на дълготрайни активи		1	(45)
Парични потоци от предоставени заеми		-	4,324
Нетни парични потоци за инвестиционна дейност		1	4,279
Парични потоци от финансова дейност			
Получени/(падежирали) дългосрочни заеми от банки и други финансови институции		(7,046)	284
Увеличение на основния капитал		-	198
Нетни парични потоци от финансова дейност		(7,046)	482
Изменение на паричните средства през периода		(229)	13,727
Парични средства в началото на периода		14,588	861
Парични средства в края на периода		14,359	14,588

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

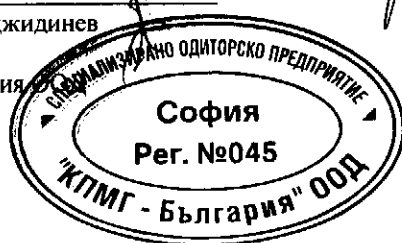
Румен Мирославов Иванчев
Управител

Петър Димитров Калинов
Управител

Виолета Юрочева
Главен счетоводител

Красимир Хаджидинов
Управител
КПМГ България
Д

Маргарита Голева
Регистриран одитор



ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

1. Статут и предмет на дейност

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

Седалището и адресът на управление на дружеството е Република България, град София,

бул. Цариградско шосе 40

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

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

Към 31.12.2010 г. Дружеството има 8 открити клона.

Към 31.12.2010 г. няма персонал нает на трудов договор. Администрирането на дейността се извършва чрез Уникредит Лизинг АД, за което Дружеството плаща такса за администриране.

2. База за изготвяне

а) Приложими стандарти

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

Финансовите отчети са одобрени от името на Уникредит Ауто Лизинг ЕООД на 24 март 2011 г.

Финансовите отчети са изготвени на базата на историческата стойност, с изключение на деривативни финансови инструменти, финансовите активи и пасиви за търгуване и активите за продажба които са представени по справедлива стойност. Признатите активи и пасиви, които са хеджирани, са отчетени по справедливата им стойност от гледна точка на хеджирания риск.

б) Функционална валута и валута на представяне

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

в) Сравнителна информация

Дружеството е направило някои рекласификации спрямо финансовите отчети към 31 декември 2009 с цел да предостави по-ясни и точни сравнителни данни

г) Използване на оценки и преценки

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

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

3. Счетоводна политика

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

а) Операции с чуждестранна валута

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

б) Лихви

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

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

Лихвените приходи и разходи представени в Отчета за Всеобхватния доход включват:

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

в) Такси и комисиони

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

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

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

Признаване

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

Отписване

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

Компенсиране

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

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

Изчисляване на амортизирана стойност

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

Изчисляване на справедлива стойност

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

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

г) Финансови активи и пасиви

Определяне и изчисляване на обезценка

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

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

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

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

д) Парични средства и парични еквиваленти

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

е) Вземания по финансов лизинг

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

е) Вземания по финансов лизинг (продължение)

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

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

Минимални лизингови плащания

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

Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор

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

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

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

Първоначална и последваща оценка

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

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

ж) Оперативен лизинг

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

з) Материални запаси

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

и) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Собствени активи

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

Когато в имотите, машините, съоръженията и оборудването се съдържат компоненти с различна продължителност на полезен живот, те се отчитат отделно. Дружеството е определило праг на същественост 500 лв.

Последващи разходи

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

Амортизации

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

	Амортизационна норма	Години
Транспортни средства	25	4

Остатъчна стойност

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

й) Нематериални активи

Дружеството няма Нематериални Дълготрайни Активи

Последващи разходи

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

й) Нематериални активи (продължение)

Амортизация

Амортизацията се начислява в Отчета за Всеобхватния доход на база линейния метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на нематериалните активи. Амортизацията на нематериалните активи се начислява от месеца следващ месеца на въвеждането им в експлоатация. Очакваният срок на полезен живот е както следва:

к) Заеми и дългови ценни книжа

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

л) Провизии

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

м) Данъчно облагане

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

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на отчет за финансовото състояниеовите пасиви върху всички времеви разлики между балансоватастойност съгласно счетоводните отчети и стойностите, изчислени за данъчни цели.

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

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

3. Счетоводна политика (продължение)

н) Нови стандарти и разяснения, които не са приложени по-рано

Определени нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, които ще влезнат в сила за финансови периоди започващи след 1 януари 2010 г., не са били приложени по-рано при изготвянето на този финансов отчет. Ръководството не очаква тези бъдещи промени да засегнат финансовия отчет на Дружеството.

Документи издадени от СМСС/КРМСФО, които не са одобрени за прилагане от ЕК:

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

- МСФО 9 *Финансови инструменти* (издаден ноември 2009) и *Допълнения към МСФО 9* (издадени октомври 2010) влизат в сила от 1 януари 2013 г. и може да променят класификацията и оценката на финансови инструменти. Размерът на потенциалния ефект не е определен досега.
- Изменения в МСФО 7 *Финансови инструменти: Оповестяване* (издадени октомври 2010) в сила от 1 юли 2011 г. – ръководството не очаква тези промени да засегнат финансовия отчет на Дружеството.
- Изменения в МСС 12 *Отсрочени данъци: Възстановяване на базовите активи* (издадени декември 2010) в сила от 1 януари 2012 – ръководството не очаква тези промени да засегнат финансовия отчет на Дружеството.
- Изменения в МСФО 1 *Силна хиперинфлация и премахване на фиксираните дати при първоначално прилагане* (издадени декември 2010) в сила от 1 юли 2012 – ръководството не очаква тези промени да засегнат финансовия отчет на Дружеството

Подобрения в МСФО 2010 (издадени април 2010), в сила от различни дати, по принцип от 1 януари 2011 г. – ръководството не очаква тези промени да засегнат финансовия отчет на Дружеството.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

4. Оповестяване за управление на риска

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

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

а) Кредитен риск

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

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

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

Дейност в хил. лв	2010	%	2009	%
Преработваща промишленост	112	1,44	297	2,26
Строителство	340	4,39	831	6,33
Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили и мотоциклети, на лични вещи и стоки за домакинството	1,097	14,15	1,679	12,79
Хотели и ресторанти	379	4,89	373	2,84
Транспорт, складиране и съобщения	336	4,33	660	5,02
Операции с недвижимо и движимо имущество, наемодателна дейност и бизнесуслуги	300	3,87	222	1,69
Образование	-	-	5	0,04
Други дейности	3,637	46,92	6,431	49,01
Други финансови предприятия	-	-	30	0,23
Домакинства	1,552	20,01	2,598	19,79
Общо	7,753	100%	13,126	100%

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

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

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

<i>В хил. лева</i>	Обща стойност преди обезценка	Необезценени активи	Индивидуално обезценени активи (бруто)	Загуби от обезценка на индивидуално обезценени активи	Нетна отчет за финансовото състояние о стойност
Парични средства	14,359	14,359	-	-	14,359
Нетна инвестиция във финансов лизинг:	7,753	5,155	2,598	(2,197)	5,556
Юридически лица	6,292	4,184	2,108	(1,783)	4,509
Физически лица	1,461	971	490	(414)	1,047
Вземания от клиенти и други търговски вземания	45	45	-	-	45
Общо	22,157	19,559	2,598	(2,197)	19,960

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

Дружеството управлява риска от недостатъчност на остатъчната стойност като изисква първоначални вноски от страна на клиентите по финансов лизинг, които се определят в зависимост от вида на актива, както и дали той е нов или втора употреба. За активите, отдадени на оперативен лизинг, Дружеството

прави анализ за очакваната остатъчна стойност за да определи наемните вноски и срока на договора, а там където е възможно е сключило споразумения с доставчика за обратно изкупуване на активите.

Анализ на концентрацията на вземанията по финансов лизинг по видове активи към 31 декември 2010 е показан в таблицата по-долу:

Вид на актива	2010	%	2009	%
<i>В хил. лева</i>				
Леки и лекотоварни автомобили	7,708	99,42	11,139	99,25
Тежкотоварни автомобили	45	0,58	77	0,69
Машини, съоръжение и оборудване	-	-	7	0,06
Нетна инвестиция във финансов лизинг преди обезценка	7,753	100%	11,223	100%
Обезценка	(2,197)		(2,167)	

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

4. Оповестяване за управление на риска (продължение)

в) Ликвиден риск

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

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

Матуритетен анализ на финансови пасиви по остатъчни договорни парични потоци

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

<i>В хил. лева</i>	Отчет за финансовото състояние стойност	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години
31 декември 2010					
Банкови заеми	20,530	-	-	6,454	14,076
Задължения към доставчици и други финансови задължения	167	152	-	15	-
Общо	20,697	152	-	6,469	14,076

<i>В хил. лева</i>	Отчет за финансовото състояние стойност	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години
31 декември 2009					
Банкови заеми	27,576	1,156	16	5,867	20,537
Задължения към доставчици и други финансови задължения	120	120	-	-	-
Общо	27,696	1,276	16	5,867	20,537

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

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

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

Активи и пасиви по остатъчен срок	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	2010г Общо
Активи					
Парични средства	668	13,691	-	-	14,359
Нетна инвестиция във финансов лизинг	349	698	3,009	1,500	5,556
Вземания от клиенти и други търговски вземания	45	-	-	-	45
Дълготрайни активи, нетно	-	-	3	-	3
Отсрочени данъци	-	-	-	99	99
Други активи	-	9	-	33	42
Общо активи	1,062	14,398	3,012	1,632	20,104
Пасиви					
Банкови заеми	-	-	6,454	14,076	20,530
Задължения към доставчици и други задължения	152	-	15	-	167
Общо Пасиви	152	-	6,469	14,076	20,697
Нетна разлика	910	14,398	(3,457)	(12,477)	(593)
Кумулативна разлика	910	15,326	11,884	(593)	

Активи и пасиви по остатъчен срок	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	2009г Общо
Активи					
Парични средства	14,588	-	-	-	14,588
Нетна инвестиция във финансов лизинг	524	1,048	4,652	4,735	10,959
Вземания от клиенти и други търговски вземания	276	-	-	-	276
Дълготрайни активи, нетно	-	-	-	13	13
Отсрочени данъци	-	-	122	-	122
Други активи	-	907	-	33	940
Общо активи	15,388	1,955	4,774	4,781	26,898
Пасиви					
Банкови заеми	1,156	16	5,867	20,537	27,576
Задължения към доставчици и други задължения	120	-	-	-	120
Общо Пасиви	1,276	16	5,867	20,537	27,696
Нетна разлика	14,112	1,939	(1,093)	(15,756)	(798)
Кумулативна разлика	14,112	16,051	14,958	(798)	

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

4. Оповестяване за управление на риска (продължение)

г) Пазарен риск

Валутен риск

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

2010	Лева	Евро	Общо хил. лв
Активи			
Парични средства	39	14,320	14,359
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	5,556	5,556
Вземания от клиенти и други търговски вземания	45	-	45
Дълготрайни активи	3	-	3
Отсрочени данъци	99	-	99
Други активи	42	-	42
Общо Активи	228	19,876	20,104
Пасиви и собствен капитал	-	20,530	20,530
Банкови заеми			
Задължения към доставчици и други задължения	167	-	167
Основен капитал	250	-	250
Резерви	94	-	94
Натрупана загуба	(937)	-	(937)
Общо пасиви и собствен капитал	(426)	20,530	20,104
Нетна валутна позиция	654	(654)	
2009	Лева	Евро	Общо хил. лв
Активи			
Парични средства	20	14,568	14,588
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	10,959	10,959
Вземания от клиенти и други търговски вземания	276	-	276
Дълготрайни активи	13	-	13
Отсрочени данъци	122	-	122
Други активи	940	-	940
Общо Активи	1,371	25,527	26,898
Пасиви и собствен капитал			
Банкови заеми	-	27,576	27,576
Задължения към доставчици и други задължения	120	-	120
Основен капитал	250	-	250
Резерви	94	-	94
Натрупана загуба	(1,142)	-	(1,142)
Общо пасиви и собствен капитал	(678)	27,576	26,898
Нетна валутна позиция	2,049	(2,049)	

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

4. Оповестяване за управление на риска (продължение)

г) Пазарен риск (продължение)

Изложеност на лихвен риск

Финансовата позиция и паричните потоци на Уникредит Ауто лизинг ЕООД са изложени на въздействието от промените на пазарните лихвени нива. Тъй като повечето активи носещи лихва /вземания по договори за финансов лизинг/ и съответно пасиви /заеми/ са с плаващ лихвен процент, ръководството счита, че рискът е малък. Таблицата по-долу показва степента на лихвен риск за активите и пасивите на дружеството към 31 декември 2010.

2010	Носещи лихва	Безлихвени	Общо
<i>в хил. лева</i>			
Активи			
Парични средства	14,347	12	14,359
Нетна инвестиция във финансов лизинг	5,556	-	5,556
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	45	45
Дълготрайни активи	-	3	3
Отсрочени данъци	-	99	99
Други активи	-	42	42
Общо активи	19,903	201	20,104
Пасиви и собствен капитал			
Банкови заеми	20,530	-	20,530
Задължения към доставчици и други задължения	-	167	167
Основен капитал	-	250	250
Резерви	-	94	94
Натрупана загуба	-	(937)	(937)
Общо пасиви и собствен капитал	20,530	(426)	20,104
Нетна позиция	(627)	627	
2009	Носещи лихва	Безлихвени	Общо
<i>в хил. лева</i>			
Активи			
Парични средства	14,568	20	14,588
Нетна инвестиция във финансов лизинг	10,959	-	10,959
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	276	276
Дълготрайни активи	-	13	13
Отсрочени данъци	-	122	122
Други активи	-	940	940
Общо активи	25,527	1,371	26,898
Пасиви и собствен капитал			
Банкови заеми	27,576	-	27,576
Задължения към доставчици и други задължения	-	120	120
Основен капитал	-	250	250
Резерви	-	94	94
Натрупана загуба	-	(1,142)	(1,142)
Общо пасиви и собствен капитал	27,576	(678)	26,898
Нетна позиция	(2,049)	2,049	

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

4. Оповестяване за управление на риска (продължение)

г) Пазарен риск (продължение)

Анализ на чувствителността към лихвен риск

Паралелна промяна на лихвените нива със 100 базисни точки към 31 декември би увеличила (намалила) печалбата и загубата със сумите показани в таблицата по-долу. Анализа допуска, че всички други променливи, в т. ч. и валутните курсове са постоянни. Анализът е направен на същата база за 2009 година.

<i>В хиляди лева</i>	100 базисни точки на паралелно покачване	100 базисни точки на паралелно понижение
2010 г.		
Финансови активи	199	(199)
Финансови пасиви	(205)	205
Нетно	(6)	6
2009 г.		
Финансови активи	255	(255)
Финансови пасиви	(276)	276
Нетно	(21)	21

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

д) Управление на капитала

Политиката на Управителния съвет е да се поддържа достатъчна капиталова база, така че да се поддържа доверието на инвеститори, кредитори и на пазара като цяло и да може да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще.

Целта на Съвета е да управлява отчет за финансовото състояние между по-високата възвращаемост, която е възможна с по-високо ниво на задлъжнялост (ливъридж) и ползите и сигурността от силна капиталова позиция.

През годината не е имало промени в политиките по управлението на капитала. Дружеството и неговите дъщерни предприятия не са предмет на наложени от външен надзорен орган капиталови изисквания.

5. Използване на преценки и предвиждания

Загуби от обезценка на вземания по финансов лизинг

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

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

6. Приходи от лихви

<i>в хил. лева</i>	2010	2009
Приходи от лихви по финансов лизинг	585	1,200
Лихви по банкови сметки и други	376	74
Неустойки	153	292
Общо приход от лихви	1,114	1,566
 Разходи за лихви по банкови заеми	 (601)	 (824)
Нетен приход от лихви	513	603

7. Приходи от такси и комисиони, нетно

<i>в хил. лева</i>	2010	2009
Приходи от комисионни и такси	3	3
Разходи за такси и комисионни	(4)	(3)
Нетен доход от комисиони	1	-

8. Други приходи, нетно

<i>в хил. лева</i>	2010	2009
Приходи от продажба на ДМА	-	126
Приходи от иззети и повторно реализирани активи	32	19
Други приходи, (разходи), нетно	(47)	19
Общо други приходи	(15)	164

9. Административни разходи

<i>в хил. лева</i>	2010	2009
Разходи за външни услуги	(222)	(176)
Амортизации на активи, отдадени на оперативен лизинг	(9)	(92)
Други	(2)	(42)
Общо административни разходи	(233)	(310)

Разходите за външни услуги се състоят от:

<i>в хил. лева</i>	2010	2009
Правни такси, одити, консултации и абонаменти	(119)	(63)
Разходи за административно обслужване	(103)	(113)
Общо разходи за външни услуги	(222)	(176)

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

10. Данъци

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

<i>в хил. лева</i>	2010	2009
Текущ разход за данък		-
Отсрочени данъци:		-
<i>Отсрочени данъци от възникващи и усвоени временни разлики през текущия период</i>	(23)	111
Общо разход на данъци	(23)	111

Изчисляване на ефективна данъчна ставка

<i>в хил. лева</i>	2010	2009
Счетоводна печалба преди данъци	228	(1,074)
Корпоративен данък по приложима данъчна ставка (2008г.:10%, 2007г.:10%)	(23)	-
Данъчен ефект от необлагаеми разходи	25	-
Данъчен ефект от облагаеми приходи	(48)	-
Отсрочени данъци	23	111
Общо разход за данъци	23	111
Ефективна данъчна ставка	10.25%	10.35%

Пасивите и активите по отсрочени данъци са оценени при данъчна ставка в размер на 10%, представляваща корпоративен данък върху печалбата за 2010 (2009: 10%).

Салдата на отсрочените данъци върху дохода принадлежат към следните отчет за финансовото състояниеови позиции:

	Активи		Пасиви		Нетно (активи)/пасиви	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Дълготрайни активи	-	(2)	-	-	-	(2)
Провизии за операционен риск	(2)	-	-	-	(2)	-
Отсрочен данък върху загуба	(97)	(120)	-	-	(97)	(120)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(99)	(122)	-	-	(99)	(122)

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

10. Данъци, (продължение)

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

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

	Състояние 31.12.2009	Признати през годината в Отчета за всеобхватния доход	Състояние 31.12.2010
Амортизация на Дълготрайни активи	(2)	2	-
Провизии за операционен риск	-	(2)	(2)
Отсрочен данък върху загубата	(120)	23	(97)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	(122)	(23)	(99)

11. Парични средства

<i>в хил. лева</i>	2010	2009
Депозити	14,347	14,568
Разплащателни сметки	12	20
Общо парични средства	14,359	14,588

12. Нетна инвестиция във финансов лизинг

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

Ефективният лихвен процент на лизинговия портфейл е 7.89%.

<i>в хил. лева</i>	2010	2009
Брутна инвестиция във финансов лизинг	7,908	13,852
Нереализиран финансов приход	(155)	(726)
Нетни минимални лизингови плащания	7,753	13,126
Обезценка	(2,197)	(2,167)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	5,556	10,959

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

<i>в хил. лева</i>	2010	2009
С падеж до 1 година	5,660	7,455
С падеж от 1 до 5 години	2,093	5,671
Нетни минимални лизингови плащания	7,753	13,126
Обезценка	(2,197)	(2,167)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	5,556	10,959

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

12. Нетна инвестиция във финансов лизинг, (продължение)

Промяната на нетната инвестиция във финансов лизинг за 2010 г. е дадена по-долу:

<i>в хил. лева</i>	2010	2009
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 01 януари	10,959	19,654
Главници по реструктурирани лизингови договори	457	144
Падежирали главници по лизингови вноски	(5,830)	(7,229)
Обезценка	<u>(30)</u>	<u>(1,610)</u>
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 31 декември	5,556	10,959

13. Обезценка на вземания по финансов лизинг

<i>в хил. лева</i>	2010	2009
<i>Обезценка на индивидуална база</i>		
Салдо към 1 януари	(2,167)	(558)
Начислени за годината	(429)	(1,741)
Възстановени за годината	<u>399</u>	<u>131</u>
Обезценка за годината	<u>(30)</u>	<u>(1,610)</u>
Салдо към 31 декември	(2,197)	(2,167)

14. Вземания от клиенти и други търговски вземания

<i>в хил. лева</i>	2010	2009
Вземания от клиенти	24	207
Вземания от доставчици	2	69
Вземания от свързани лица	<u>19</u>	<u>-</u>
Общо	45	276

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

15. Дълготрайни активи, нетно

2010 година

в хил. лева

Отчетна стойност:

Салдо към 01.01.2009 г.

Отписани

Салдо към 31.12.2009 г.

Салдо към 01.01.2010 г.

Отписани

Салдо към 31.12.2010 г.

Амортизация:

Салдо към 01.01.2009 г.

Начислена

Отписана

Салдо към 31.12.2009 г.

Салдо към 01.01.2010 г.

Начислена

Отписана

Салдо към 31.12.2010 г.

Балансова стойност

Балансова стойност към 01.01.2009 г

Балансова стойност към 31.12.2009 г

Балансова стойност към 31.12.2010 г

Транспортни средства

Оперативен лизинг

399

(260)

139

139

(1)

138

(339)

(92)

305

(126)

(126)

(9)

-

(135)

60

13

3

Към дълготрайните активи са заведени автомобили, за които има сключени договори за оперативен лизинг. Към 31.12.2010 г. има 1 бр. действащи договора за оперативен лизинг.

Очакваните наемни вноски от оперативния лизинг са, както следва:

в хил. лева

2010

2009

До 1 година

3

11

От 1 до 5 години

-

2

Общо

3

13

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

16. Други активи

<i>в хил. лева</i>	2010	2009
ДДС за получаване	-	837
Материални запаси	-	48
Надвнесен корпоративен данък	33	33
Други вземания	9	22
Общо	42	940

17. Банкови заеми

<i>в хил. лева</i>	Разрешен размер	Валута	2010	2009
Банка Кредитор				
ВАСА	16,500	Евро	20,530	27,576
Общо			20,530	27,576

На основание Анекс 5 от 19.01.2009 година срока на заема с ВАСА се удължава до 31.12.2013год

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

Заем – разрешен размер (в хил. лв)	Дата на сключване	Крайна дата на погасяване	Лихвен процент	Схема на погасяване	Гратисен период
ВАСА – 32,271	14.06.2006	31.12.2013	2.22	До крайна дата	няма

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

18. Задължения към доставчици и други задължения

<i>в хил. лева</i>	2010	2009
Клиенти по аванси и други задължения към клиенти	16	-
Задължения към доставчици	5	-
Задължения към свързани предприятия	13	12
Задължения към данъчната администрация	83	-
Провизия за рискове и разходи	15	-
Други задължения	35	108
Общо	167	120

Призната е провизия в размер на 15 хил.лв. за очаквани разходи във връзка с заведени дела срещу Дружеството. По информация предоставена от юристите на Дружеството вероятността вероятната загуба от тези дела възлиза на 15 хил. лв към 31 декември 2010.

19. Основен капитал

Регистрираният и внесен изцяло основен капитал към 31 декември 2010 е в размер на 250 хил. лв. Дяловете са с номинална стойност 100 лв. всеки. Към 31 декември 2010 дяловият капиал е собственост на Уникредит лизинг АД- 100%.

Дружеството се представлява от управители: Румен Иванчев, Петър Калинов, Джовани Леоне и Благомир Йорданов. Начинът на представляване е всеки двама от управителите заедно.

20. Сделки със свързани лица

<i>в хил. лева</i>	2010	2009
Задължения на Дружеството към свързани лица		
Банка Аустрия Кредитанцалт	20,530	27,576
Уникредит Лизинг АД	13	12
Общо	20,543	27,588

Разходи на Дружеството за административно обслужване

Уникредит Лизинг АД	103	113
Общо	103	113

Вземания на Дружеството от свързани лица

Уникредит Лизинг АД	19	9
Общо	19	9

Приходи от лихви към свързани лица

Уникредит Лизинг АД	1	250
Общо	1	250

През 2010г. и 2009г. възнаграждения на ключовия управленски персонал са изплатени от Уникреди Лизинг АД, след което са префактурирани в едно с всички административни разходи, касаещи дейността на Дружеството.

Уникредит Ауто Лизинг ЕООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
за годината приключваща на 31 декември 2010 г.

21. Ангажменти по одобрени сделки

Дружеството няма ангажиментите по сделки, които са одобрени, но предмета на лизинговия договор все още не е предаден на лизингополучателя към 31 декември 2010 г.

22. Събития след датата на отчет за финансовото състояние

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

23. Компания-майка

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

ДОКЛАД ЗА УПРАВЛЕНИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА УНИКРЕДИТ АУТО ЛИЗИНГ ЕООД ЗА 2010

Обща информация за структурата и управлението на Уникредит Ауто Лизинг ЕООД

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

Органи на управление:

1. Управители

Собственик на капитала на Уникредит Ауто Лизинг ЕООД е Уникредит Лизинг АД

Към датата на настоящото становище Дружеството има регистрирани четирима управители – Румен Мирославов Иванчев, Петър Димитров Калинов, Благомир Петров Йорданов и Джовани Леоне .

Румен Мирославов Иванчев, Петър Димитров Калинов, Благомир Петров Йорданов и Джовани Леоне участват като Управители или членове на Съвети на:

Уникредит Лизинг АД
Булбанк Лизинг АД
Булбанк Ауто Лизинг ЕООД
Ейч Ви Би Лизинг ООД
Ейч Ви Би Ауто Лизинг ЕООД
Уникредит Застрахователен Брокер ООД
Ейч Ви Би Фиеро Лизинг ЕООД
Ейч Ви Би Супер Лизинг ЕООД
БАКА Булус ЕООД

Регистрираният капитал на дружеството е 250 000 (двеста и петдесет хиляди) лева внесен изцяло.

През 2010 г. не са настъпили промени в капитала на Дружеството

Клонове

Дружеството има регистрирани осем клона:

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

Дъщерни дружества

Уникредит Ауто Лизинг ЕООД няма дъщерни дружества.

Преглед на дейността

Към края на 2010 нетната инвестиция във финансов лизинг е в размер на 5,556 хил.лв. Дружеството реализира печалба в размер на 205 хил. лв за 2010, като за 2009 резултата е нетна загуба в размер на 963 хил. лв. Увеличението на печалбата за 2010 спрямо 2009 е 122 %

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

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

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

Кредитен Риск

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

Политиката, която Дружеството е възприело с цел минимизиране на риска от неплащане, е да прави предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите, както и да изисква допълнителни

обезпечения по лизинговите договори – застраховки на лизингованите активи, запазване на оригиналните документи за собственост върху имуществото, вписване на лизинговите договори в ЦРОЗ, поръчителство или запис на заповед

Ликвиден Риск

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

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

Валутен риск

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

Лихвен риск

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

ИТ Развитие

Дружеството планира внедряването на нов софтуер, разработен изцяло за нуждите на Групата. Очаква се софтуерът да бъде внедрен в рамките на 2011.

Важни събития, настъпили след годишното счетоводно приключване

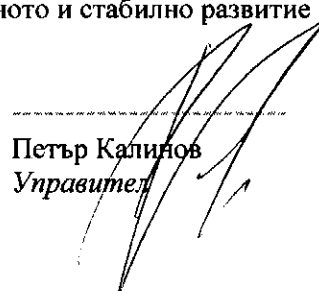
Няма важни събития настъпили след датата, към която е съставен годишният финансов отчет

Бъдещо развитие и ангажираност

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



Румен Иванчев
Управител



Петър Калинов
Управител

Дата: 24 Март 2011 г.