

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД

Годишен доклад за дейността

и

Финансов отчет

31 декември 2010 г.

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
Отчет за финансовото състояние.....	4
Отчет за промените в собствения капитал.....	5
Отчет за паричните потоци.....	6
Пояснителни бележки	
1. Корпоративна информация.....	7
2.1 База за изготвяне.....	7
2.2 Промени в счетоводните политики и оповестявания.....	8
2.3 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения.....	9
2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики.....	10
2.5 Бъдещи промени в счетоводните политики.....	19
3. Приходи от лихви.....	21
4. Разходи за лихви.....	21
5. Такси и комисионни.....	21
6. Други финансови разходи.....	21
7. Други приходи.....	22
8. Вземания по договори за финансов лизинг и обезценка на вземания по договори за финансов лизинг.....	22
9. Административни разходи.....	23
10. Данък върху доходите.....	24
11. Парични средства и парични еквиваленти.....	25
12. Търговски и други вземания и обезценка на търговски вземания.....	25
13. Непредадено оборудване по договори за финансов лизинг.....	26
14. Машини, съоръжения и оборудване.....	26
15. Нематериални активи.....	28
16. Търговски и други задължения.....	29
17. Лихвоносни заеми.....	31
18. Основен капитал.....	31
19. Оповестяване на свързани лица.....	32
20. Ангажименти и условни задължения.....	33
21. Цели и политика за управление на финансовия риск.....	34
22. Справедлива стойност на финансовите инструменти.....	38
23. Матуритетен анализ на активите и пасивите.....	38
24. Събития след датата на отчета за финансовото състояние.....	39

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

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 2010 г.

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2010г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, така както са приети за прилагане в 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 2010 г., СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност.

Към 31 декември 2010 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 Съдертале.

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 2010 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 отговорност 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 2010 г. СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД („Дружеството“) продължава да финансира над 54% от доставките на СКАНИЯ БЪЛГАРИЯ ЕООД.

През 2010 година дружеството е увеличило обема на бизнеса си по финансов лизинг с 72% в сравнение с 2009 година.

Размерът на административните разходи се запазва относително същия както през 2009.

През 2010г. значително се увеличава размерът на разходите за съдебни разноски и адвокатски хонорари в резултат на предприетите законови действия срещу некоректни клиенти.

Персонал, мрежа

В края на месец декември персоналят 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 2010 г.

Инвестиции и развитие

Към 31 декември 2010г. СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД („Дружеството“) не е правило инвестиции предвид финансовата криза.

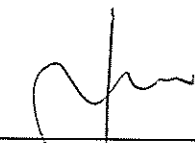
Вероятно бъдещо развитие на предприятието

В резултат на глобалната финансова криза и скептичните прогнози за 2011 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
21.02.2011 г.

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 отчет за финансовото състояние към 31 декември 2010 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 другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

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

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с 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, от страна на предприятието, на финансов отчет, който дава вярна и честна представа, 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 одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на „СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД към 31 декември 2010 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, така както са приети за прилагане в 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 2010 година. По наше мнение, представеният от ръководството годишен доклад за дейността е в съответствие с финансовия отчет за годината, приключваща на 31 декември 2010 година.



Иванис Мистакидис

Управител

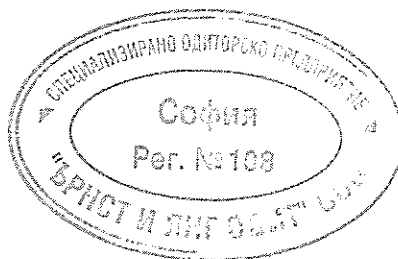
„Ернст и Янг Одит“ ООД



Николай Гърнев

Регистриран одитор

1 юни 2011 година
гр. София, България



СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
 За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

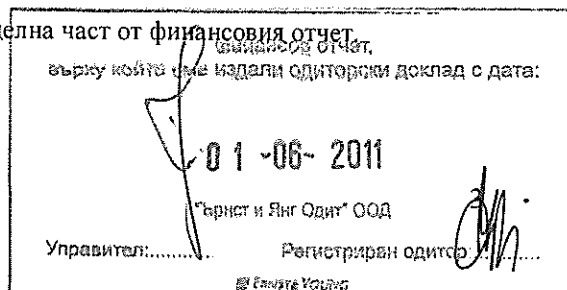
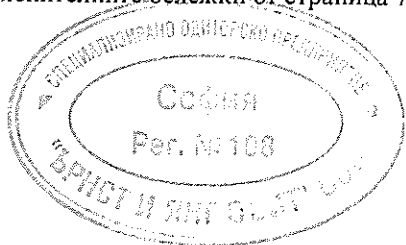
	Бележки	2010 г. хил. лв.	2009 г. хил. лв.
Приходи от лихви	3	3,979	3,784
Разходи за лихви	4	(1,670)	(2,207)
Нетни приходи от лихви		2,309	1,577
Приходи от такси и комисионни	5	272	244
Разходи за такси и комисионни	5	(8)	(10)
Нетни приходи от такси и комисионни		264	234
Други финансови разходи	6	(1)	(1)
Наемни вноски по оперативен лизинг		498	817
Амортизация на активи, отдадени на оперативен лизинг		(407)	(543)
Други приходи	7	502	60
Общо приходи от дейността		3,165	2,144
Движение в обезценката на вземанията по фин. лизинг	8	(5,052)	(4,006)
Обезценка на търговския вземания	12	(216)	(254)
Обезценката на активи, отдадени на оперативен лизинг	14	-	(982)
Административни разходи	9	(695)	(620)
Разходи за съдебни такси и разноски		(288)	(16)
Общо разходи за дейността		(6,251)	(5,878)
Печалба / (Загуба) преди данъци		(3,086)	(3,734)
(Разходи) / приходи от данъци	10	308	267
Печалба / (Загуба) за годината		(2,778)	(3,467)
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		-	-
Общо всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		(2,778)	(3,467)

Ян Бостром
Управител

Георги Андонов
Главен счетоводител

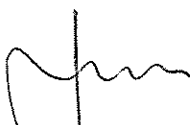
Финансовият отчет е одобрен на 28.03.2011 г.

Пояснителните бележки от страница 7 до страница 39 са неразделна част от финансовия отчет.



СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 Към 31 декември 2010 г.

	Бележки	2010 г. хил. лв.	2009 г. хил. лв.
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	11	859	623
Търговски и други вземания	12	836	909
Непредадено оборудване по договори за финансов лизинг	13	549	933
Данък върху доходите за възстановяване		113	113
Вземания по договори за финансов лизинг	8	26,703	35,825
Предоставени заеми		503	587
Машини, съоръжения и оборудване, вкл на оперативен лизинг	14	1,656	2,198
Нематериални активи	15	10	46
Отсрочени данъчни активи	10	566	258
ОБЩО АКТИВИ		31,795	41,492
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Пасиви			
Търговски и други задължения	16	981	628
Лихвоносни заеми	17	35,320	42,592
Общо пасиви		36,301	43,220
Собствен капитал			
Основен капитал	18	250	250
Натрупувана загуба		(4,756)	(1,978)
Общо собствен капитал		(4,506)	(1,728)
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		31,795	41,492

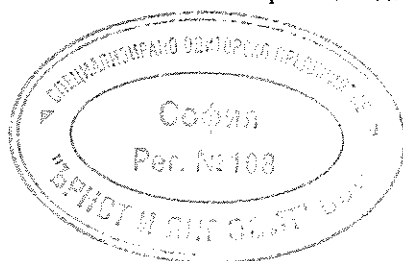

 Ян Бостром
 Управител

Георги Андонов
 Главен счетоводител



Финансовият отчет е одобрен на 28.03.2011 г.

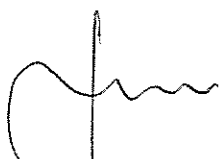
Пояснителните бележки от страница 7 до страница 39 са неразделна част от финансовия отчет.



Финансов отчет върху който е издаден одиторски доклад с дата:	
01-06-2011	
Управител.....	Регистриран одитор.....
EY Ernst & Young	

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

	Бележки	Основен капитал	Натрупана печалба/ (загуба)	Общо
		хил. лв.	хил. лв	хил. лв
На 1 януари 2009 г.		78	385	463
Увеличение на регистриран капитал		172	(172)	-
Загуба за годината		-	(3,467)	(3,467)
На 31 декември 2009 г.		250	(1,978)	(1,728)
На 1 януари 2010 г.		250	(1,978)	(1,728)
Загуба за годината		-	(2,778)	(2,778)
На 31 декември 2010 г.	18	250	(4,756)	(4,506)

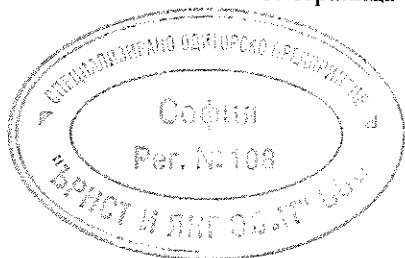

 Ян Бостром
 Управител

Георги Андонов
 Главен счетоводител



Финансовият отчет е одобрен на 28.03.2011 г.

Пояснителните бележки от страница 7 до страница 39 са неразделна част от финансовия отчет.



Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата:	
01-06-2011	
Управител.....	Регистриран одитор.....
Brist & Young	

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

		2010 г. хил. лв.	2009 г. хил. лв.
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Печалба/ (Загуба) преди данъци		(3,086)	(3,734)
Корекции за равнение на печалбата/(загубата) преди данъци с нетните парични потоци			
Непарични:			
Амортизация на машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	14,15	474	610
Загуби от обезценка на вземания по финансов лизинг		5,052	4,006
Загуби от обезценка на търговски вземания		216	254
Приходи от отсрочени такси по лизингови договори		(199)	(182)
Печалба от продажба на машини, съоръжения и оборудване		-	-
Обезценка на активи, отдадени на оперативен лизинг	15	-	982
Корекции в активите и пасивите:			
(Увеличение) /Намаление на търговските и други вземания		(192)	120
(Увеличение) /Намаление на непредаденото оборудване по договори за финансов лизинг		384	(822)
Намаление на вземанията по договори за финансов лизинг		4,269	4,959
Намаление на предоставените заеми		84	2,359
Увеличение на търговските и други задължения		353	456
Платен данък върху доходите		-	(209)
Нетни парични потоци от/ (използвани в) оперативна дейност		7,355	8,799
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
Покупка на машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	14,15	(28)	-
Продажба/Бракуване на машини, съоръжения и оборудване	14,15	181	-
Нетни парични потоци, използвани в инвестиционна дейност		153	-
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ			
Получени заеми		8,757	5,241
Изплатени заеми		(16,029)	(14,733)
Нетни парични потоци от/(използвани във) финансова дейност		(7,272)	(9,492)
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		236	(693)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	11	623	1,316
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	11	859	623

Оперативни парични потоци, свързани с лихви и дивиденди:

Платени лихви
Получени лихви

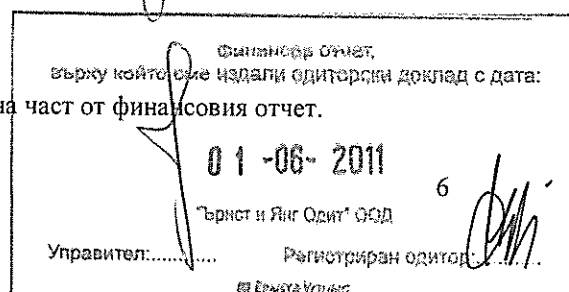
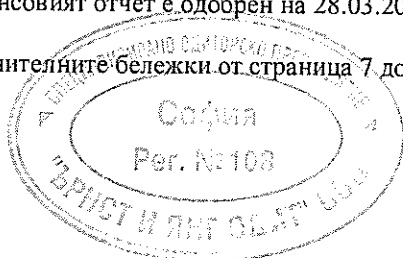
Ян Бостром
Управител

Георги Андонов
Главен счетоводител

	2010 г.	2009 г.
Платени лихви	1,498	2,024
Получени лихви	2,273	2,853

Финансовият отчет е одобрен на 28.03.2011 г.

Пояснителните бележки от страница 7 до страница 39 са неразделна част от финансовия отчет.



СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 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 2010 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.

Действащо предприятие

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен на база принципа-предположение за действащо предприятие. Към 31 декември 2010 г. и 2009 г. Дружеството е отчетло натрупана загуба съответно, в размер на - 4,756 хил. лв. и - 1,978 хил. лв. За годините, приключващи на 31 декември 2010 г. и 2009 г., Дружеството е реализирало загуба в размер респективно на 2,778 хил. лв. и 3,467 хил. лв. Отрицателните финансови резултати се дължат главно на обезценка на вземанията по финансов лизинг.

Ръководството на Дружеството е анализирано възможността на Дружеството да продължи дейността си в бъдеще и е установило, че към момента това зависи от активната подкрепа на едноличния собственик на капитала. Едноличния собственик ще продължи да осигурява финансова подкрепа на Дружеството, ако и докогато това е необходимо.

Ръководството счита, че Дружеството може да продължи своята дейност като действащо предприятие в обозримо бъдеще и следователно, ще бъде в състояние да урежда пасивите си в нормалния ход на неговата дейност, без да е необходимо да реализира съществена част от активите си или да предприема други принудителни мерки.

Изявление за съответствие

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

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

2.2 Промени в счетоводните политики и оповестявания

Нови и изменени стандарти и разяснения, приложими за отчетни периоди, приключващи на 31 декември 2010 г.

Възприетите счетоводни политики са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период, с изключение на следните нови и изменени МСФО и Разяснения на Комитета за разяснения по Международните стандарти за финансово отчитане („КРМСФО“), действащи към 1 януари 2010 г.:

- МСФО 2 *Плащания на базата на акции: Групови сделки за плащане на базата на акции, уреждани с парични средства*, действащ от 1 януари 2010 г.
- МСФО 3 *Бизнес комбинации (преработен)* и МСС 27 *Консолидирани и индивидуални финансови отчети (изменен)*, в сила от 1 юли 2009 г., включително произтичащите изменения в МСФО 2, МСФО 5, МСФО 7, МСС 7, МСС 21, МСС 28, МСС 31 и МСС 39
- МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване – допустими хеджирани обекти*, действащ от 1 юли 2009 г.
- КРМСФО 17 *Разпределение на немонетарни активи на собствениците*, действащ от 1 юли 2009 г.
- Подобрения в МСФО (май 2008 г. и април 2009 г.)

Приложението на тези стандарти или разяснения е описано по-долу:

МСФО 2 Плащания на базата на акции (преработен)

БМСС публикува изменението в МСФО 2 за поясняване на обхвата и счетоводното отчитане на групови сделки за плащане на базата на акции, уреждани с парични средства. Дружеството е приложило това изменение считано от 1 януари 2010 г. То няма ефект върху финансовото състояние или финансовите резултати от дейността му.

МСФО 3 Бизнес комбинации (преработен) и МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети (изменен)

МСФО 3 (преработен) въвежда значителни промени в счетоводното отчитане на бизнес комбинациите, извършени след датата на неговото влизане в сила. Тези промени засягат оценката на неконтролиращото участие, отчитането на разходите по сделката, първоначалното признаване и последващо оценяване на условно възнаграждение, както и бизнес комбинациите, реализирани на етапи. Тези промени ще окажат ефект върху стойността на признатата репутация, отчетените резултати от дейността за периода на извършване на бизнес комбинацията и за бъдещи периоди.

МСС 27 (изменен) изисква промените в участието в дъщерно дружество (без загуба на контрол) да се отчитат като сделка със собствениците в качеството им на собственици. Следователно, тези сделки вече не водят до възникване на репутация, нито печалба или загуба. В допълнение, измененият стандарт променя счетоводното отчитане на загубите, понесени от дъщерно дружество, както и загубата на контрол върху дъщерно дружество. Промените в МСФО 3 (преработен) и МСС 27 (изменен) имат ефект върху придобиване или загуба на контрол върху дъщерни дружества и сделки с неконтролиращи участия, извършени след 1 януари 2010 г.

Тъй като Дружеството не отчита нито бизнес комбинации, нито инвестиции в дъщерни дружества, по-горните изменения не оказват влияние върху неговия финансов отчет.

МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване – допустими хеджирани обекти

Изменението пояснява, че предприятие може да определи част от промените в справедливата стойност или променливостта на паричните потоци по даден финансов инструмент като хеджиран обект. Това обхваща и определянето на инфлацията като хеджиран риск или част от него в определени ситуации. Изменението няма да окаже влияние върху финансовото състояние на Дружеството и неговите финансови резултати от дейността, тъй като то не е страна по подобни хеджове.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

2.2 Промени в счетоводните политики и оповестявания (продължение)

КРМСФО 17 Разпределение на немонетарни активи на собствениците

Това разяснение предоставя насоки относно счетоводното отчитане на договореностите, при които предприятието разпределя немонетарни активи на собствениците под формата на разпределение на резерви, или на дивиденди. Разяснението няма ефект нито върху финансовото състояние, нито върху резултатите от дейността на Дружеството.

Подобрения в МСФО

През май 2008 г. и април 2009 г. СМСС публикува набор от изменения в стандартите, основно с цел премахване на непоследователностите и разясняване на формулировките в тях. За всеки стандарт съществуват отделни преходни разпоредби. Измененията, изброени по-долу, нямат отражение върху възприетите счетоводни политики, финансово състояние или финансови резултати от дейността на Дружеството.

- МСФО 2 Плащане на базата на акции
- МСФО 5 Нетекущи активи, държани за продажба и преустановени дейност
- МСФО 8 Оперативни сегменти
- МСС 1 Представяне на финансови отчети
- МСС 7 Отчет за паричните потоци
- МСС 17 Лизинги
- МСС 34 Междинно финансово отчитане
- МСС 36 Обезценка на активи
- МСС 38 Нематериални активи
- МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване
- КРМСФО 9 Преоценка на внедрени деривативи
- КРМСФО 16 Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност

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 отчета за финансовото състояние, 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.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

2.3 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (продължение)

Приблизителни оценки и предположения

Основните предположения, които са свързани с бъдещи и други основни източници на несигурности в приблизителните оценки към датата на отчета за финансовото състояние, 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 конкретен 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).

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.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Вземания по лизингови договори

Нетните инвестиции в лизингови договори са представени като вземания по лизингови договори в отчета за финансовото състояние 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 деривативи, 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.

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.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

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 запазило 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 отчета за финансовото състояние, 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.

Обезценка на финансови активи

Дружеството преценява на всяка дата на отчета за финансовото състояние 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 корективна сметка за провизия за обезценка. Сумата на загубата се признава в отчета за всеобхватния доход.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Обезценка на финансови активи (продължение)

Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност и вземания по лизингови договори (продължение)

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.

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.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

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, работи 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 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.

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 лизинга 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.

Нетен доход от валутни операции

Включва нетната печалба/загуба от покупко-продажба на валута и от преценка 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:

	2010	2009
1 евро	1.95583	1.95583
1 щатски долар	1.47276	1.36409

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти в отчета за финансовото състояние 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 овъдрафти, ако има такива към датата на отчета за финансовото състояние.

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.

Амортизацията се изчислява 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.

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

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

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 активи 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 третира 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.

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.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Обезценка на нефинансови активи (продължение)

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 2010 г. Разходите по заеми, свързани със строителни проекти, стартирали преди 1 януари 2010 г. продължават да се отчитат като разходи за периода.

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 отчета за финансовото състояние 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 brutни 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 brutни месечни заплати при пенсиониране, а ако е работил по-малко от 10 години при същия работодател – две brutни 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.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

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 отчета за финансовото състояние.

Отсрочен данък върху доходите

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към датата на отчета за финансовото състояние, 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 отчета за финансовото състояние 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 данъчни 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 отчета за финансовото състояние.

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.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Данъци (продължение)

Данък върху добавената 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 отчета за финансовото състояние.

2.5 Бъдещи промени в счетоводните политики

Публикуваните стандарти, които все още не са действащи до датата на издаване на финансовия отчет на Дружеството, са изброени по-долу. Дружеството ще ги приложи считано от съответните дати на тяхното влизане в сила.

МСС 12 Данъци върху доходите (изменение)

Изменението предоставя практическо разрешение на проблема относно определянето дали активите, оценявани по модела на справедлива стойност съгласно МСС 40 Инвестиционни имоти, са възстановими чрез тяхната употреба или продажба. Изменението е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011 г. Дружеството не очаква то да окаже влияние върху неговото финансово състояние и резултати от дейността. Изменението все още не е прието от ЕС.

МСС 24 Оповестяване на свързани лица (изменение)

Измененият стандарт е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011 г. Той пояснява дефиницията на свързано лице с цел опростяване на идентифицирането на тези взаимоотношения и елиминиране на непоследователностите при неговото приложение. Преработеният стандарт въвежда частично освобождаване от изискванията за оповестяване за държавни предприятия. Дружеството не очаква това изменение да окаже влияние върху неговото финансово състояние или резултати от дейността.

МСС 32 Финансови инструменти: представяне - Класификация на емисиите на права (изменение)

Изменението в МСС 32 влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2010 г. Чрез него се прави промяна в дефиницията за финансов пасив, за да се класифицират емисиите на права (и някои опции или варанти) като капиталови инструменти, когато тези права се дават пропорционално на всички съществуващи собственици на един и същи клас недеривативни капиталови инструменти на предприятието, или в случай на придобиване на фиксиран брой от собствените капиталови инструменти на предприятието за фиксирана сума в каквато и да било валута. Това изменение няма да окаже влияние върху финансовите отчети Дружеството след първоначалното му приложение.

МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване (изменение)

Измененията подобряват изискванията за оповестяване във връзка с трансферирани финансови активи. Те са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011 г. Дружеството счита, че тези изменения няма да окажат влияние върху финансовия му отчет. Те все още не са приети от ЕС.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

2.5 Бъдещи промени в счетоводните политики (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти: класификация и оценка

МСФО 9, както е публикуван, отразява първият етап от работата на БМСС за смяна на МСС 39 и е приложим за класификацията и оценката на финансови активи, както те са дефинирани в МСС 39. Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г. На последващи етапи, БМСС ще разработи класификацията и оценката на финансовите пасиви, счетоводното отчитане на хеджирането и отписването. Приключването на този проект се очаква в началото на 2011 г. Дружеството е в процес на оценка на ефектите от МСФО 9 върху финансовото си състояние и резултати от дейността. Стандартът все още не е приет от ЕС.

КРМСФО 14 Предплащане на минимално изискване за финансиране (изменение)

Изменението в КРМСФО 14 влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011 г. и изисква ретроспективно приложение. То дава насоки относно оценката на възстановимата сума на нетен пенсионен актив. Изменението позволява предплащането на минималното изискване за финансиране да се третира като актив. Дружеството счита, че изменението няма да окаже влияние върху финансовия му отчет.

КРМСФО 19 Погасяване на финансови пасиви с капиталови инструменти

КРМСФО 19 влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2010 г. Разяснението пояснява, че капиталовите инструменти, емитирани за кредитор с цел погасяване на финансов пасив, отговарят на изискванията за платено възнаграждение. Емитираните капиталови инструменти се оценяват по справедлива стойност. В случай, че това не може да се направи надеждно, инструментите се оценяват по справедливата стойност на погасения пасив. Възникващата печалба или загуба се признава незабавно в текущия финансов резултат. Прилагането на това разяснение няма да окаже влияние върху финансовия отчет на Дружеството.

Подобрения в МСФО (публикувани през май 2010 г.)

БМСС публикува *Подобрения в МСФО*, представляващи набор от изменения в МСФО. Те не са приложени, тъй като влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2010 г. или 1 януари 2011 г. Дружеството не очаква тези изменения да окажат ефект върху неговото финансово състояние и резултати от дейността.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

3. Приходи от лихви

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Приходи от лихви по финансови лизингови договори	2,504	3,218
Приходи от лихви по предоставени заеми	44	111
Приходи от лихви по депозити	-	8
Приходи от лихви по банкови сметки	10	8
Такси за прекратяване/промяна на договори	50	63
Приходи от лихви за просрочие	293	154
Такси за управление на лизингови договори	199	182
Други такси	59	40
Приходи по прекратени договори	377	-
Изплатени обезщетения от застрахователни компании	220	-
Приходи по съдебни дела	223	-
Приходи от лихви	<u>3,979</u>	<u>3,784</u>

4. Разходи за лихви

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разходи за лихви по получени заеми	(1,644)	(2,170)
Платена застраховка Финансов риск	(26)	(32)
Други такси	-	(5)
Разходи за лихви	<u>(1,670)</u>	<u>(2,207)</u>

5. Такси и комисионни

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Приходи от комисионни по застраховки	272	244
Приходи от такси и комисионни	<u>272</u>	<u>244</u>

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Банкови такси и комисионни	(8)	(10)
Разходи за такси и комисионни	<u>(8)</u>	<u>(10)</u>

6. Други финансови разходи

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

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

7. Други приходи

	2010 г.	2009 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Нетни приходи от продажба на иззето оборудване по договори за финансов лизинг	394	11
Приходи от регистрация на лизингови обекти	5	6
Нетни приходи от нефинансови услуги	56	43
Приходи от други продажби	47	-
Други приходи	502	60

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

	2010 г.		2009 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	18,188	15,788	18,478	16,040
Между една и пет години	19,108	17,661	25,747	23,598
Общо минимални лизингови вноски	37,296	33,449	44,225	39,638
Намалени с обезценка	(6,746)	(6,746)	(3,813)	(3,813)
Намалени с бъдещи финансови приходи	(3,847)	-	(4,587)	-
Настояща стойност на минималните лизингови вноски	26,703	26,703	35,825	35,825

Провизионната политика се отнася до вземания по договори за финансов лизинг, 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.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

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

Промените в провизиите за загуби от обезценка на вземанията по договори за финансов лизинг през 2010 г. и 2009 г. са, както следва:

	<i>Обезценка на индивидуална база</i>
Състояние към 1 януари 2009 г.	(223)
Начислени през годината	(4,150)
Реинтегрирани през годината	144
Нетно изменение на обезценката	(4,006)
Отписани вземания за сметка на провизиите	193
Състояние към 31 декември 2009 г.	(3,813)
Начислени през годината	(7,267)
Реинтегрирани през годината	2,215
Нетно изменение на обезценката	(5,052)
Отписани вземания за сметка на натрупана обезценка	2,119
Състояние към 31 декември 2010 г.	(6,746)

9. Административни разходи

	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Възнаграждения на персонала	(253)	(195)
Социални осигуровки	(27)	(22)
Външни услуги	(167)	(197)
Амортизация на машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	(68)	(67)
Други	(180)	(139)
Административни разходи	(695)	(620)

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

10. Данък върху доходите

Основните компоненти на разхода за данък върху доходите за годините, приключващи на 31 декември 2010 г. и 31 декември 2009 г. са:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разход за текущ данък върху доходите	-	-
(Разход)/приход по отсрочени данъци	308	267
(Разход)/приход за данък върху доходите, отчетен в отчета за всеобхватния доход	<u>308</u>	<u>267</u>

Приложимата ставка на данъка върху доходите за 2010 г. е 10% (2009 г.: 10%). За 2011 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 2010 г. и 31 декември 2009 г., е представено по-долу:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Счетоводна печалба (загуба) преди данъци	<u>(3,086)</u>	<u>(3,734)</u>
(Разход)/приход за данък върху доходите по приложимата данъчна ставка от 10% за 2010 г. (2009 г.: 10%)	309	373
Разходи, непризнати за данъчни цели	(1)	(106)
(Разход)/приход от данък върху доходите	<u>308</u>	<u>267</u>

Отсрочените данъци към 31 декември 2010г. и 31 декември 2009 г. са свързани със следното:

	Отчет за финансовото състояние		Отчет за всеобхватния доход	
	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
<i>Отсрочени данъчни активи</i>				
Неизползвани отпуски на персонала	3	2	1	-
Начислени бонуси на персонала	2	2	-	-
Данъчна загуба	581	272	309	272
<i>Отсрочени данъчни пасиви</i>				
Разлика между признатата амортизация за счетоводни цели и данъчно признатия размер на амортизацията	(20)	(18)	(2)	(5)
	<u>566</u>	<u>258</u>		
(Разход)/ приход по отсрочени данъци			<u>308</u>	<u>267</u>

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

11. Парични средства и парични еквиваленти

	<u>2010г.</u>	<u>2009г.</u>
	<u>хил. лв.</u>	<u>хил. лв.</u>
Парични средства в банкови сметки	859	623
Парични средства и парични еквиваленти	<u>859</u>	<u>623</u>

Паричните средства в банкови сметки са лихвоносни.

Справедливата стойност на паричните средства и паричните еквиваленти към 31.12.2010 г. е 859 хил. лв. (2009 г.: 623 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

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
	<u>хил. лв.</u>	<u>хил. лв.</u>
Платени аванси на доставчици	7	3
Предплатени разходи	8	8
Вземания по договори за оперативен лизинг	54	12
Вземания от свързани лица	-	492
Други вземания	767	394
	<u>836</u>	<u>909</u>

Промените в провизиите за загуби от обезценка на търговски вземания през 2010 г. и 2009 г. са, както следва:

	<u>Обезценка на индивидуална база</u>
Състояние към 1 януари 2009 г.	-
Начислени през годината	(254)
Реинтегрирани през годината	-
Нетно изменение на обезценката	(254)
Отписани вземания за сметка на провизиите	254
Състояние към 31 декември 2009 г.	-
Начислени през годината	(523)
Реинтегрирани през годината	307
Нетно изменение на обезценката	(216)
Отписани вземания за сметка на натрупана обезценка	132
Състояние към 31 декември 2010 г.	<u>(84)</u>

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

13. Непредадено оборудване по договори за финансов лизинг

Към 31 декември 2010 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 отчета за финансовото състояние. 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 <i>хил. лв.</i>	Компютърно оборудване <i>хил. лв.</i>	Общо <i>хил. лв.</i>
Отчетна стойност			
На 1 януари 2009 г.	115	23	138
Придобити	-	-	-
На 31 декември 2009 г.	115	23	138
Придобити	24	4	28
Отписани	-	-	-
На 31 декември 2010 г.	139	27	166
Натрупана амортизация			
На 1 януари 2009 г.	(26)	(10)	(36)
Начислена амортизация за годината	(23)	(8)	(31)
На 31 декември 2009 г.	(49)	(18)	(67)
Начислена амортизация за годината	(26)	(5)	(31)
Отписана	-	-	-
На 31 декември 2010 г.	(75)	(23)	(98)
Балансова стойност			
На 31 декември 2010 г.	64	4	68
На 31 декември 2009 г.	66	5	71
На 1 януари 2009 г.	89	13	102

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

14. Машини, съоръжения и оборудване (продължение)

Транспортни средства (влекачи), отдадени на оперативен лизинг

	Общо
	хил. лв.
Отчетна стойност	
На 1 януари 2009 г.	4,179
Придобити	-
Отписани	-
На 31 декември 2009 г.	4,179
Придобити	-
Отписани	181
На 31 декември 2010 г.	3,998
Натрупана амортизация и обезценка	
На 1 януари 2009 г.	(527)
Начислена амортизация за годината	(543)
Обезценка	(982)
На 31 декември 2009 г.	(2,052)
Начислена амортизация за годината	(407)
Отписана	49
На 31 декември 2010 г.	(2,410)
Балансова стойност	
На 31 декември 2010 г.	1,588
На 31 декември 2009 г.	2,127
На 1 януари 2009 г.	3,652

Обезценка на машини, съоръжения и оборудване

Дружеството е извършило преглед за обезценка на машините, съоръженията и оборудването към 31 декември 2009 г. и 31 декември 2010г. 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:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
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

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

15. Нематериални активи

	Софтуер и лиценз
	хил. лв.
Отчетна стойност	
На 1 януари 2009 г.	109
Придобити	-
На 31 декември 2009 г.	109
Придобити	-
Отписани	-
На 31 декември 2010 г.	109
Натрупана амортизация	
На 1 януари 2009 г.	(27)
Начислена амортизация за годината	(36)
На 31 декември 2009 г.	(63)
Начислена амортизация за годината	(36)
Отписана	-
На 31 декември 2010 г.	(99)
Балансова стойност	
На 31 декември 2010 г.	10
На 31 декември 2009 г.	46
На 1 януари 2009 г.	82

Обезценка на нематериални активи

Дружеството е извършило преглед за обезценка на нематериалните активи към 31 декември 2010 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:

	2010 г.	2009 г.
Софтуер и лиценз	3 години	3 години

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

16. Търговски и други задължения

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Търговски задължения	810	223
Задължения за ДДС	46	289
Задължения към персонала	13	15
Неизползвани отпуски на персонала	27	17
Други задължения	81	81
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране	4	3
	<u>981</u>	<u>628</u>

Условията на посочените по-горе задължения са както следва:

- Търговските задълженията не са лихвоносни и обичайно, се уреждат в 30-дневен срок;
- Другите задължения не са лихвоносни 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 brutни месечни заплати, в зависимост от прослужения стаж. Ако служител е работил в Скания Файнанс България в продължение на 10 години, той получава шест brutни месечни заплати, при пенсиониране, а ако е работил по-малко от 10 години - две brutни 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 отчета за финансовото състояние към 31 декември 2010 г. и 2009 г. са обобщени по-долу:

Разходи за доходи на персонала при пенсиониране

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разходи за текущ стаж	1	-
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	<u>1</u>	<u>-</u>

4

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

16. Търговски и други задължения (продължение)

Задължения за доходи на персонала при пенсиониране

	<u>2010г.</u>	<u>2009 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Настояща стойност на задължението за доходи на персонала при пенсиониране	4	3
Непризната актюерска (печалба)/загуба	-	-
Непризнати разходи за минал стаж	-	-
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране, признати в отчета за финансовото състояние	4	3

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

	<u>Сума</u>
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране на 1 януари 2009 г.	3
Разходи за лихви	-
Разходи за текущ стаж	-
Ефект от съкращения	-
Изплатени доходи на персонала	-
Актюерски (печалби)/загуби	-
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране на 31 декември 2009 г.	<u>3</u>
Разходи за лихви	-
Разходи за текущ стаж	1
Изплатени доходи на персонала	-
Актюерски (печалби)/загуби	-
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране на 31 декември 2010 г.	<u>4</u>

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

	<u>2010г.</u>	<u>2009 г.</u>
Норма на дисконтиране	6%	6%
Бъдещо увеличение на заплатите	3-4%	3-4%

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

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>	<u>2007 г.</u>	<u>2006 г.</u>
Настояща стойност на задълженията за доходи на персонала при пенсиониране	4	3	3	1	-
Актюерски печалби и загуби		-	-	-	-

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

17. Лихвоносни заеми

	Ефективен лихвен процент %	Падеж	2010 г. хил. лв.	2009 г. хил. лв.
Краткосрочни				
Траншове по рамков договор	1.40-4.75	31.12.2011 г.	19,040	16,149
Задължения по лихви	2.81-4.75	Януари 2011 г.	61	81
			<u>19,101</u>	<u>16,230</u>
Дългосрочни				
Траншове по рамков договор с фиксирана лихва	2.81-4.75	2011г.-2016г.	15,840	25,036
Траншове по рамков договор с плаваща лихва	3М Euribor + 1.40-2.29	Ноември 2012 г.	379	1,326
			<u>16,219</u>	<u>26,362</u>
			<u>35,320</u>	<u>42,592</u>

През 2009 г и 2010 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 2009 г.	7,830	78
На 30 юни 2009 г. издадени и платени дялове	<u>17,170</u>	<u>172</u>
На 31 декември 2009 г.	<u>25,000</u>	<u>250</u>
На 31 декември 2010 г.	<u>25,000</u>	<u>250</u>

Към 31 декември 2010 г. и 31 декември 2009 г. издаденият регистриран капитал е изцяло платен.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

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					
<i>Други свързани лица</i>					
Скания Кредит АБ	2010	60	-	7	-
Скания Кредит АБ	2009	44	-	8	-
Покупки на машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи					
<i>Други свързани лица</i>					
Дружества от Група Скания	2010	-	-	-	-
Дружества от Група Скания	2009	-	-	-	-
Продажби на иззето оборудване					
<i>Други свързани лица</i>					
Дружества от Група Скания	2010	426	-	-	-
Дружества от Група Скания	2009	475	-	492	-
Покупки на активи, отдадени на финансов лизинг					
<i>Други свързани лица</i>					
Дружества от Група Скания	2010	-	8,613	-	360
Дружества от Група Скания	2009	-	4,733	-	-
Покупки на активи, продадени на дружества от Група Скания					
<i>Други свързани лица</i>					
Дружества от Група Скания	2010	1,430	107	-	-
Дружества от Група Скания	2009	-	-	-	-
Заеми от свързани лица					
<i>Други свързани лица</i>					
Скания Трежъри АБ	2010	-	1,644	-	35,320
Скания Трежъри АБ	2009	-	2,170	-	42,592
	2010			7	35,680
	2009			500	42,592

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.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

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. Дружеството не е извършило обезценка на вземания от свързани лица към 31 декември 2010 г. и към 31 декември 2009 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

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Краткосрочни доходи на ръководния персонал	<u>65</u>	<u>59</u>
	<u>65</u>	<u>59</u>

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:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
В рамките на една година	455	422
Между една и пет години	<u>1,224</u>	<u>1,075</u>
	<u>1,679</u>	<u>2,127</u>

Капиталови ангажименти

Към 31 декември 2010 г. Дружеството няма поети капиталови ангажименти.

Правни искиове

Срещу Дружеството няма заведени правни искиове.

Гаранции

Дружеството не е предоставяло гаранции към 31 декември 2010 г. и 31 декември 2009 г.

3

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 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 експозиция на Дружеството към кредитен риск към 31 декември 2010 г. и 31 декември 2009 г. е както следва:

	2010 г.		2009 г.	
	Брутна	Нетна	Брутна	Нетна
Експозиция				
Вземания по финансов лизинг	33,449	26,703	39,638	35,825
Предоставени заеми	503	503	587	587
Парични средства и еквиваленти	859	859	623	623
Търговски и други вземания	920	836	909	909
Общо балансови позиции	35,731	28,901	41,757	37,944

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

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

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 отчета за финансовото състояние според тяхното просрочие към 31 декември 2010 г.:

	<i>Нито просрочени, нито обезценени</i>	<i>Просрочени, но необезценени от 1 до 90 дни</i>	<i>Обезценени над 91 дни</i>	<i>Общо</i>
Парични средства и парични еквиваленти	859	-	-	859
Търговски и други вземания	782	30	24	836
Вземания по договори за финансов лизинг	8,655	5,566	12,482	26 703
Предоставени заеми	503	-	-	503
	<u>10,799</u>	<u>5,596</u>	<u>12,506</u>	<u>28,901</u>

Класификацията на финансовите активи от отчета за финансовото състояние според тяхното просрочие към 31 декември 2009 г. е както следва:

	<i>Нито просрочени, нито обезценени</i>	<i>Просрочени, но необезценени от 1 до 90 дни</i>	<i>Обезценени над 91 дни</i>	<i>Общо</i>
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
	<u>12,128</u>	<u>7,037</u>	<u>18,779</u>	<u>37,944</u>

Възрастовият анализ по горепосочените категории по видове финансови активи към 31 декември 2010 г. е както следва:

	<i>до 30 дни</i>	<i>31 - 60 дни</i>	<i>61 - 90 дни</i>	<i>над 91 дни</i>	<i>Общо</i>
Парични средства и еквиваленти	859	-	-	-	859
Търговски и други вземания	812	-	-	24	836
Вземания по договор за финансов	12,426	1,072	724	12,482	26,703
Предоставени заеми	503	-	-	-	503
	<u>14,600</u>	<u>1,072</u>	<u>724</u>	<u>12,506</u>	<u>28,901</u>

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

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

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 лизинг	10,367	383	6,296	18,779	35,825
Предоставени заеми	587	-	-	-	587
	<u>12,426</u>	<u>383</u>	<u>6,356</u>	<u>18,779</u>	<u>37,944</u>

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 ѝ 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 2010 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	-	4,479	3,677	3,927	7,518	15,719	35,320
Търговски и други задължения	-	803	123	9	22	4	961

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

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

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 2010 г. Дружеството има нетна експозиция в размер на 1,498 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

Към 31 декември 2010 г. собствения капитал на Дружеството е – 4,506 хил. лв. (2009 г.: - 1,728 хил. лв.) и е с 4,256 хил. лв. по-малък от стойността на внесения капитал. Съгласно изискванията на чл. 252 ал.1 т.5 от Търговския закон, когато стойността на собствения капитал на Дружеството спадне под размера на вписания капитал, в срок от една година общото събрание на акционерите следва да предприеме мерки за приваждане капитала на Дружеството в съответствие с изискванията на Търговския закон. Ръководството на Дружеството е предприело необходимите мерки да информира собствениците.

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 дивиденди, да намали или увеличи основния си капитал, по решение на собствениците. През 2010 г., както и през 2009 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:

	2010 г.	2009 г.
Финансов резултат преди данъци	(3,086)	(3,734)

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

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

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:

	<i>Балансова стойност</i>		<i>Справедлива стойност</i>	
	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	859	623	859	623
Вземания по договори за финансов лизинг	26,703	35,825	29,665	32,924
Предоставени заеми	503	587	503	587
Търговски и други вземания	836	909	925	909
Финансови пасиви				
Лихвоносни заеми	35,320	42,592	30,821	41,243
Търговски и други задължения	961	628	961	628

23. Матуритетен анализ на активите и пасивите

Матуритетната структура на активите и пасивите към 31 декември 2010 г. е изготвена на база очакванията на ръководството относно възстановяването/уреждането на сумите

Активи	<i>До 1 година</i>	<i>Над 1 година</i>	<i>Обща сума</i>
Парични средства	859	-	859
Непредадено оборудване по договори за финансов лизинг	549	-	549
Вземания по договори за финансов лизинг	13,038	13,665	26,703
Предоставени заеми	300	203	503
Машины, съоръжения, вкл. на оперативен лизинг	-	1,656	1,656
Търговски и други вземания, включително данък върху доходите за възстановяване	836	113	949
Отсрочени данъчни активи	-	566	566
Нематериални активи	-	10	10
Общо активи	15,592	16,203	31,795

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2010 г.

23. Матуритетен анализ на активите и пасивите (продължение)

Пасиви	<i>До 1 година</i>	<i>Над 1 година</i>	<u><i>Обща сума</i></u>
Лихвоносни заеми	19,601	15,719	35,320
Текущи данъчни задължения	46	-	46
Търговски и други задължения	931	4	935
Общо пасиви	<u>20,578</u>	<u>15,723</u>	<u>36,301</u>

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

Активи	<i>До 1 година</i>	<i>Над 1 година</i>	<u><i>Обща сума</i></u>
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	<u>25,457</u>	<u>16,035</u>	<u>41,492</u>

Пасиви			<u><i>Обща сума</i></u>
Лихвоносни заеми	16,230	26,362	42,592
Търговски и други задължения	625	3	628
Общо пасиви	<u>16,855</u>	<u>26,365</u>	<u>43,220</u>

24. Събития след датата на отчета за финансовото състояние

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 2010 г.

4