ЛИЗИНГОВА КЪЩА СОФИЯ ЛИЗИНГ ЕАД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД 1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ 2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ 3
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ 4

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО 5
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО 6
3. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ 20
4. НЕТНА ЗАГУБА ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ 20
5. ДРУГИ ДОХОДИ / (ЗАГУБИ) ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО 20
6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ 21
7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА 21
8. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА 22
9. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА 22
10. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ 23
11. ВЗЕМАНИЯ ПО ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ 24
12. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ 25
13. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ 26
14. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ 26
15. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕВКИВАЛЕНТИ 28
16. СОБСТВЕН КАПИТАЛ 28
17. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ 29
18. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА 31
19. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК 35
20. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ 41

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Лизингова къща София Лизинг ЕАД е дружество, създадено през месец ноември 1996 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, 1839, район Кремиковци, бул. Ботевградско шосе № 459.

1.1.Собственост и управление

Основният капитал е 100% собственост на София Франс Ауто АД.

Дружеството е с едностепенна система на управление съгласно Търговския закон в Република България – Съвет на директорите от пет члена към 31.12.2015 г.:

- Стоян Желев
- Надя Божкова
- Валентин Таков
- Румен Русинов (считано от 10.06.2015 г.)
- Евгений Градинар (считано от 10.06.2015 г.)

До 10.06.2015 г. член на Съвета на директорите е бил Дест ЕООД.

Дружеството се управлява и представлява от изпълнителните директори Стоян Желев и Румен Русинов (считано от 10.06.2015 г.) заедно и поотделно.

Дружеството има клонове в Бургас, Русе, Варна и Пловдив.

Към 31.12.2015 г. дружеството има 19 служители (31.12.2014 г.: 21).

1.2. Предмет на дейност

Предметът на дейност на дружеството е отдаване на лизинг на гамата модели на марките Пежо, BMW, MINI и Исузу.

1.3.Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2013 – 2015 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	**2013**	**2014**	**2015**	
БВП в млн. лева	81,971	83,612	62,673	*
Реален растеж на БВП	1.3%	1.7%	3.0%	*
Инфлация в края на годината (ИПЦ)	-1.6%	-1.2%	-2.0%	*
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.47	1.47	1.76	
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.42	1.61	1.79	
Основен лихвен процент в края на годината	0.02%	0.02%	0.01%	
Безработица (в края на годината)	11%	11%	9%	*

** Данни за 2015 г. - към 30.09.2015 г.*

Източник: БНБ, НСИ

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1.База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на дружеството е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2015 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност.

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2015 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени - в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Новите и/или променените стандарти и тълкувания включват:

- Подобрения в МСФО Цикъл 2011-2013 (м.декември 2013 г.) - подобрения в МСФО 1, МСФО 3, МСФО 13, МСС 40 (в сила за годишни периоди от 1.07.2014 г. – приети от ЕК от 01.01.2015 г.). *Тези подобрения внасят частични промени и редакции в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в правилата на приложение и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятия. Основно промените са насочени към следните обекти или операции: а) право на дружество преминаващо по МСФО за първи път да прилага стандарти, които все още не са влезли в сила, ако самите стандарти позволяват по-ранно прилагане (МСФО 1); б) уточнение за неприложение на МСФО 3 за отчитане на формиране на съвместни споразумения във финансовите отчети на самите съвместни споразумения; в) разяснение относно обхвата на договорите, които са в обхвата на изключението за група финансови активи и пасиви с нетиращи позиции спрямо пазарен и кредитен риск (МСФО 13); г) уточнение при третирането на една сделка, която отговаря едновременно на критериите и на МСФО 3 и се отнася за инвестиционни имоти съгласно МСС 40, че следва да има поотделно приложение на двата стандарта независимо един от друг (МСС 40).*

- КРМСФО 21 Задължения за данъци и такси (в сила за годишни периоди от 1.01.2014 г. – приет от ЕК в сила за годишни периоди от 17.06.2014 г.) – относно налози от страна на правителството. *Това разяснение дава насоки относно критериите за признаване на*

задължения за държавни такси, данъци, и други подобни суми, наложени от страна на държавата във връзка със закони и регулации, които са извън обхвата на МСС12.

Към датата на одобряване за издаване на този финансов отчет са издадени, но не са все още в сила (и/или не са приети от ЕК) за годишни периоди, започващи на 1 януари 2015 г. нови стандарти, променени стандарти и тълкувания, които не са били приети за по-ранно приложение от дружеството. От тях ръководството е преценило, че следните биха имали потенциален ефект в бъдеще за промени в счетоводната политика и финансовите отчети на дружеството за следващи периоди:

- МСФО 15 Приходи по договори с клиенти (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. - не е приет от ЕК). *Този стандарт е изцяло нов стандарт. Той въвежда цялостен комплекс от принципи, правила и подходи за признаването, отчитането и оповестяването на информация относно вида, сумата, периода и несигурностите във връзка с приходите и паричните потоци, произхождащи от договори с контрагенти.Стандартът ще замени действащите до този момент стандарти свързани с признаването на приходи, основно МСС 18 и МСС 11. Водещият принцип на новият стандарт е в създаването на модел от стъпки, чрез който определянето на параметрите и времето на прихода са съизмерими спрямо задължението на всяка от страните по сделката помежду им. Ключовите компоненти са: а) договори с клиенти с търговска същност и оценка на вероятността за събиране на договорените суми от страна на предприятието съгласно условията на дадения договор; б) идентифициране на отделните задължения за изпълнение по договора за стоки или услуги - отграничаемост от останалите поети ангажименти по договора, от които клиентът би черпил изгоди; в) определяне на цена на операцията – сумата, която предприятието очаква, че има право да получи срещу прехвърлянето на съответната стока или услуга към клиента – особено внимание се отделя на променливия компонент в цената, финансовия компонент, както и на компонента, получаван в натура; г) разпределение на цената на операцията между отделните задължения за изпълнение по договора – обичайно на база самостоятелната продажна цена на всеки компонент; и д)моментът или периодът на признаване на прихода – при успешното изпълнение на задължение по договора чрез трансфериране на контрола върху обещаната стока или услуга, било то в даден момент или за определен период във времето. Стандартът допуска както пълно ретроспективно приложение, така и модифицирано ретроспективно приложение, от началото на текущия отчетен период, с определени оповестявания за предходните периоди.*

- МСС 1 (променен) Представяне на финансови отчети - относно инициатива за оповестявания (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приет от ЕК). *Тази промяна е важно разяснение на самия стандарт с насока на съставителите на финансови отчети, когато е необходимо те да прилагат преценка за същественост на определена информация и нейното представяне при изготвянето на финансовите отчети, т.е. за включването или не на дадена информация, подход на представяне в отчета за финансовото състояние и в отчета за*

всеобхватния доход - агрегиране или самостоятелно представяне, подход на подредба на пояснителните приложения, както и представянето на някои специфични статии в отчетите.

- МСФО 16 Лизинги (в сила за годишни периоди от 01.01.2019 г. - не е приет от ЕК).

Ръководството на дружеството обмисля влиянието, което гореспоменатите нови и/или променени стандарти биха могли да окажат върху финансовите отчети на дружеството, и кога тези промени ще бъдат приети от него.

Допълнително, за посочените по-долу нови стандарти, променени стандарти и приети тълкувания, които са издадени, но все още не са в сила към 1 януари 2015 г. ръководството е проучило възможния им ефект и е определило, че те не биха имали ефект върху счетоводната политика, респ. активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството поради това, че то не разполага/оперира с такива обекти и/или не реализира подобни сделки и транзакции.

Тези стандарти, променени стандарти и тълкувания включват:

- МСС 19 (ревизиран 2011 г.) Доходи на наети лица (в сила за годишни периоди от 1.07.2014 г. – приет от ЕК за годишни периоди от 01.02.2015 г.).
- Подобрения в МСФО Цикъл 2010-2012 (м.декември 2013 г.) - подобрения в МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24, МСС 38 (в сила за годишни периоди от 01.07.2014 г. – приети от ЕК за годишни периоди от 01.02.2015 г.).
- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. - не е приет от ЕК).
- МСФО 7 (променен) Финансови инструменти: Оповестявания – относно облекчението за преизчислението на сравнителни периоди и свързаните с тях оповестявания при прилагането на МСФО 9 (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. - не е приет от ЕК).
- МСФО 14 Отсрочени активи и пасиви по регулирани дейности (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. - ЕК отлага процеса по приемането на този междинен стандарт до издаването на финалния стандарт).
- Подобрения в МСФО Цикъл 2012-2014 (м.септември 2014 г.) - подобрения в МСФО 5, МСФО 7, МСС 19, МСС 34 (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приети от ЕК).
- МСФО 10 (променен) Консолидирани финансови отчети и МСС 28 (променен) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - относно продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – отложена процедура по приемане от ЕК за неопределен период).
- МСС 27 (променен) Самостоятелни финансови отчети - относно метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети. (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приет от ЕК).

- МСС 16 (променен) Имоти, машини, съоръжения и МСС 41 (променен) Земеделие - относно растения-носители (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приети от ЕК).

- МСС 16 (променен) Имоти, машини, съоръжения и МСС 38 (променен) Нематериални активи – относно допустимите методи за начисляване на амортизация (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приети от ЕК).

- МСФО 11 (променен) Съвместни споразумения - относно отчитане на придобиване на дялове в съвместни дейности (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приет от ЕК).

- МСФО 10 (променен) Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 (променен) Оповестяване на участия в други предприятия и МСС 28 (променен) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - относно изключения при консолидация от инвестиционни дружества (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2016 г. – не са приети от ЕК).

- МСС 12 (променен) Данъци върху дохода (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2017 г. – не приет от ЕК).

Финансовите отчети са изготвени на база на историческата цена.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев, който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях.

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.3. Функционална валута и признаване на курсови разлики

Функционална и отчетна валута на представяне на финансовия отчет на дружеството е българският лев. Левът е към еврото в съотношение BGN 1.95583 : EUR 1.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември те се оценяват в български лева, като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Немонетарните отчетни обекти в баланса, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на търговски сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в момента на възникването им, като се третират като "други доходи/(загуби) от дейността" и се представят нетно.

2.4. Приходи

Приходите в дружеството се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

При продажбите на стоки приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи от собствеността на стоките преминат у купувача, вкл. като се вземат под внимание всички допълнителни условия по приемането на услугата от страна на клиента. Аналогично е признаването и при продажба на други материални активи.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на баланса, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването й, вкл. като се вземат под внимание всички допълнителни условия по приемането на услугата от страна на клиента.

Приходите се оценяват на база справедливата цена на продадените стоки и услуги, нетно от косвени данъци (данък добавена стойност) и предоставени отстъпки и рабати.

При продажби на изплащане, приходът се признава на датата на продажбата без инкорпорираните лихви.

Приходи от лихви се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато възникнат и се състоят от: лихвени приходи по финансов лизинг и други вземания. Лихвеният приход се признава като се начислява и включва в текущите печалби и загуби пропорционално във времето на съществуването на съответния лихвоносен актив на база метода на ефективната лихва.

2.5. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост, но само доколкото последното не води до признаването на отчетни обекти за активи или пасиви, които на критериите на МСФО и рамката към тях.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

2.6. Имоти, машини и оборудване

Имотите машините и оборудването (дълготрайни материални активи) са представени във финансовия отчет по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Първоначално придобиване

При първоначално придобиване имотите, машините и оборудването се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена, митническите такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи основно са: разходи за подготовка на актива, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и др.

Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

Избраният от дружеството подход за последваща балансова оценка на имотите, машините и оборудването е модела на историческата цена по МСС 16, намалена с последващо начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с имоти, машини и оборудване, които имат характер на подмяна на определени възлови части, или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчният му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на имотите, машините и оборудването. Амортизирането на активите започва, когато те са на разположение за употреба. Полезният живот по групи активи е съобразен с физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване.

Срокът на годност на транспортните средства е 4 г.

Когато отделни части на определен актив имат различен полезен живот те се обособяват като самостоятелни компоненти за целите на амортизирането.

Определените срокове на полезен живот на дълготрайните активи се преглеждат в края на всеки отчетен период и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира перспективно.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на имотите, машините и оборудването подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на имотите, машините и оборудването е по-високата от двете: справедливата стойност без разходи за продажба или стойността при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Печалби и загуби от продажба

Материалните дълготрайни активи се отписват от баланса когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на “имоти, машини и оборудване” се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, към “други доходи/ (загуби) от дейността” на лицевата страна на отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

2.7. Материални запаси

Материалните запаси са оценени по по-ниската от цена на придобиване (себестойност) и нетната им реализируема стойност.

Разходите, които се извършват, за да доведат даден продукт в неговото настоящо състояние и местонахождение, се включват в цената на придобиване (себестойността) на стоките

и материалите, както следва - всички доставни разходи, които включват покупната цена, вносни мита и такси, транспортни разходи, невъзстановяеми данъци и други разходи, които допринасят за привеждане на материалите в готов за тяхното използване вид.

При употребата (продажбата) на материалните запаси за стоките се използва метода на конкретната цена (себестойност).

Нетната реализируема стойност представлява приблизително определената продажна цена на даден актив в нормалния ход на стопанска дейност, намалена с приблизително определените разходи по довършването в търговски вид на този актив и приблизително определените разходи за реализация.

2.8. Търговски и други вземания

Търговските вземания се отчитат и представят във финансовия отчет по справедлива стойност на база стойността на оригинално издадената фактура (себестойност), намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата е значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, вземанията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва.

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се изписват, когато правните основания за това настъпят. Обезценката на вземанията се начисляват чрез съответна кореспондентна коригиращ сметка за всеки вид вземане към други разходи на лицевата страна на отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за периода).

2.9. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности, разплащателните сметки и краткосрочните депозити в банки, чийто оригинален матуритет е до 3 месеца.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи от страната се посочва на ред "плащания към доставчици" към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период (месец).

2.10. Търговски и други задължения

Търговските и другите текущи задължения се отчитат и представят във финансовия отчет по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата

стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, задълженията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва.

2.11. Лизинг

Финансов лизинг

Лизингодател

Финансовият лизинг, при който се трансферира извън дружеството съществената част от всички рискове и стопански изгоди, произтичащи от собствеността върху актива под финансов лизинг, се изписва от състава на стоките на лизингодателя и се представя в баланса като вземане със стойност, равна на нетната инвестиция от лизинга. Нетната инвестиция в лизинговия договор представлява разликата между сбора от минималните лизингови плащания по договора за финансов лизинг и негарантираната остатъчна стойност, начислена за лизингодателя, и незаработения финансов доход. Разликата между балансовата стойност на отдадения под финансов лизинг актив и незабавната (справедливата му продажна) стойност се признава в отчета за доходите в началото на лизинговия договор (при предаването на актива) като доход от продажба.

Признаването на заработения финансов приход като текущ лихвен приход се основава на прилагането на метода на ефективната лихва.

Оперативен лизинг

Лизингополучател

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществената част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг. Поради това активът не се включва в баланса на лизингополучателя.

Плащанията във връзка с оперативния лизинг се признават като разходи в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на база линеен метод за периода на лизинга.

Лизингодател

Наемодателят продължава да притежава съществена част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив. Поради това този актив продължава да е включен в състава на неговите дълготрайни материални активи като амортизацията му за периода се включва в текущите разходи на лизингодателя.

Приходът от наеми от оперативен лизинг се признава на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния лизинг. Първоначално направените преки разходи във връзка с договарянето и уреждането на оперативния лизинг, се добавят към балансовата стойност

на отдадените активи и се признават на базата на линейния метод в продължение на срока на лизинга.

2.12. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Съгласно българското законодателство дружеството е задължено да плаща вноски във фондовете за социално и здравно осигуряване. Размерът на вноските се определя от Кодекса за социалното осигуряване и Закона за здравното осигуряване. Трудовите отношения с работниците и служителите дружеството, в качеството на работодател, се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действуващото осигурително законодателство.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на финансовия отчет, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, а респективно изменението в стойността им се представя в отчета за всеобхватния доход.

На база малкия на брой сравнително млад персонал на дружеството ръководството е преценило, че към датата на годишния финансов отчет стойността на дългосрочните задължения към персонала за обезщетения при пенсиониране е несъществена.

2.13. Акционерен капитал и резерви

Дружеството е акционерно и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на акционерен капитал, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на дружеството. Акционерите отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност. Дружеството отчита основния си капитал по номинална стойност на регистрираните в съда акции.

Съгласно изискванията на Търговския закон и устава, дружеството е длъжно да формира и резерв "фонд Резервен", като източници на фонда могат да бъдат:

- най-малко една десета от печалбата, която се отделя докато средствата във фонда достигнат една десета част от акционерния капитал или по-голяма част, определена по решение на Общото събрание на акционерите;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание.

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на акционерния капитал.

2.14. Финансови инструменти

2.14.1. Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в категорията "заеми (кредити) и вземания". Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на дружеството към датата на първоначалното им признаване в баланса.

Обичайно дружеството признава в баланса си финансовите активи на "датата на търгуване" - датата, на която то е поело ангажимент да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията.

Финансовите активи се отписват от баланса на дружеството, когато правата за получаване на парични средства от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и дружеството е прехвърлило

съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако дружеството продължава да държи съществената част от рисковете и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в баланса си, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в баланса по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в обичаен оперативен цикъл на дружеството, а останалите – като нетекущи.

Тази група финансови активи включва: вземания по финансов лизинг, търговски и други вземания, в т.ч. вземания от свързани лица, парични средства и парични еквиваленти от баланса. Лихвеният доход по "кредитите и вземанията" се признава на база ефективна лихва, освен при краткосрочните вземания под 3 месеца, където признаването на такава лихва е неоснователно като несъществено и в рамките на обичайните кредитни условия. Той се представя в отчета за всеобхватния доход, към приходи.

На датата на всеки баланс дружеството оценява дали са настъпили събития и обстоятелства, които показват наличието на обективни доказателства, налагащи обезценка на кредитите и вземанията.

2.14.2. Финансови пасиви

Финансовите пасиви на дружеството включват задължения към доставчици и други контрагенти. Първоначално те се признават в отчета за финансовото състояние по справедливата им стойност нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо - по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва.

2.15. Данъци върху печалбата

Текущи данъци

Текущите данъци върху печалбата са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2014 г. е 10 % (2013 г.: 10 %).

Отсрочени данъци

Отсрочените данъци върху печалбата се определят чрез прилагане на балансовия пасивен метод за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разликите, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на баланса и се редуцират до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или с голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

Към 31.12.2015 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10 % (31.12.2014 г.: 10%).

2.16. Преценки от определящо значение при прилагане на счетоводната политика на дружеството. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност.

Приблизителните оценки и преценки са базирани на натрупан опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития при наличните обстоятелства. Достоверността на приблизителните оценки и преценки се преразглежда редовно, към датата на всеки отчет. Ръководството на дружеството извършва приблизителни оценки и преценки за целите на счетоводното отчитане и оповестяване на база на информацията, с която разполага към датата на издаване на отчета, но тези оценки могат да се различават в последствие от фактическите резултати. Значимите счетоводни приблизителни оценки, при които има риск от последваща съществена корекция на балансовите стойности на активите и пасивите, са представени по-долу:

2.16.1. Полезен живот на дълготрайни активи

Ръководството на дружеството определя очаквания полезен живот и метода на амортизация на основните за бизнеса на дружеството дълготрайни активи съобразно преценката му за жизнения цикъл на актива и намеренията му за тяхната експлоатация.

2.16.2. Дългосрочни задължения към персонала

Към датата на годишния финансов отчет, на база своя опит и преценка на състава на персонала като възраст и стаж в дружеството, ръководството е определило задълженията за обезщетения при пенсиониране за съществени и ги представя в отчета.

2.16.3. Обезценка на стоки

Към датата на всеки финансов отчет ръководството на дружеството извършва преглед на наличните стоки и обезценка на стоки, за които не са открити възможности за реализация, както и на стоки с влошени качествени показатели.

Размерът на обезценката се определя като разлика между балансовата стойност на стоките и стойността на предполагаемата нетна продажна цена и възстановими разходи.

2.16.4. Обезценка на вземания

Приблизителната оценка за загуби от несъбираемост на съмнителни и несъбираеми вземания се прави от ръководството към датата на всеки финансов отчет.

Провизия за обезценка на вземания се формира когато са налице обективни доказателства, че дружеството няма да може да събере цялата сума по тях съгласно оригиналните условия на вземанията. Значителни финансови затруднения на длъжника по вземането, вероятност длъжникът да влезе в процедура на несъстоятелност или друга финансова реорганизация, неизпълнението или просрочието в плащането се вземат под внимание от ръководството, когато се определя и класифицира дадено вземане за обезценка.

Вземанията, при които са констатирани трудности при тяхното събиране в едногодишен период, подлежат на анализ за определяне на частта от тях, която е реално събираема, а останалата част до номинала на вземането се признава в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) като загуба от обезценка.

Когато дадено вземане се прецени като напълно несъбираемо, то се изписва за сметка на коректива.

3. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ

	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Приходи от лихви		
Приходи от лихви	3,998	3,436
Приходи от неустойки	1,447	718
Общо приходи от лихви	**5,445**	**4,154**
Разходи за лихви	-	-
Нетен доход от лихви	**5,445**	**4,154**

4. НЕТНА ЗАГУБА ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ

	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Приходи от такси и комисиони		
Такси финансиране	164	229
Комисиони обратно изкупуване	54	22
Такса смяна лизингополучател	45	41
Други такси	39	22
Общо приходи от такси и комисиони	**302**	**314**
Разходи за такси и комисиони		
Комисиони по договор	(723)	(365)
Общо разходи за такси и комисиони	**(723)**	**(365)**
Нетна загуба от такси и комисиони	**(421)**	**(51)**

5. ДРУГИ ДОХОДИ / (ЗАГУБИ) ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО

	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Приходи от продажба на автомобили	*69,162*	*61,448*
Отчетна стойност на продадени автомобили	*(68,682)*	*(61,594)*
Доход от продажба на автомобили	480	(146)
Приходи от регистрация	*249*	*240*
Разходи за регистрация	*(192)*	*(245)*
Доходи от регистрация	57	(5)
Приходи от щети	*164*	*556*
Разходи по щети	*(130)*	*(183)*
Доходи от щети	34	373
Други приходи	14	52
Други доходи / (загуби) от дейността, нетно	**585**	**274**

6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Застраховки	611	874
Сервизни услуги	258	650
Данъци и такси	124	130
Наеми	80	80
Съдебни и нотариални такси	21	6
Банкови такси	15	15
Транспортни услуги	12	12
Ремонтни услуги	5	-
Други	17	49
Общо	**1,143**	**1,816**

7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Възнаграждения и придобивки на служителите	331	383
Социални осигуровки	46	53
Общо	**377**	**436**

Разходи за възнаграждения и придобивки	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Текущи възнаграждения	321	371
Социални придобивки	7	7
Начислени суми за неизползван платен отпуск	3	5
Общо	**331**	**383**

Разходи за социални осигуровки	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Вноски за социално осигуряване	46	52
Начислени суми за социално осигуряване върху неползван платен отпуск	-	1
Общо	**46**	**53**

8. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Разходи за командировки	1	48
Глоби с фиш	1	5
	2	**53**

9. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

Основните компоненти на разхода за данъци върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември са:

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	*4,520*	*2,898*
Текущ разход за данък върху печалбата – 10% (2014 г.: 10%), след отстъпка 1 х.лв.	(451)	(289)
Отсрочени данъци свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	-	-
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в отчета за всеобхватния доход	**(451)**	**(289)**

Равнение на разхода за данък върху печалбата, определен спрямо счетоводния резултат	**2015 BGN '000**	**2014 BGN '000**
Счетоводна печалба за годината	*4,523*	*2,919*
Данък върху печалбата – 10% (2014 г.: 10%), след отстъпка 1 х.лв.	(451)	(291)
Данъци върху непризнати суми по данъчна декларация свързани с увеличения на финансовия резултат: няма (2014 г.: няма)	-	-
Данъци върху непризнати суми по данъчна декларация свързани с намаления на финансовия резултат: няма (2014 г.: 20 х.лв.)	-	2
Общо	**(451)**	**(289)**

10. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

	Транспортни средства		Общо	
	2015	**2014**	**2015**	**2014**
	BGN '000	**BGN '000**	**BGN '000**	**BGN '000**
Отчетна стойност				
Салдо на 1 януари	**23,182**	**15,640**	**23,182**	**15,640**
Придобити	2,337	13,334	**2,337**	**13,334**
Трансфер между сметки	-	-	-	-
Отписани	(9,580)	(5,792)	**(9,580)**	**(5,792)**
Салдо на 31 декември	**15,939**	**23,182**	**15,939**	**23,182**
Натрупана амортизация				
Салдо на 1 януари	**7,970**	**5,227**	**7,970**	**5,227**
Начислена амортизация за годината	4,535	5,486	**4,535**	**5,486**
Отписана амортизация	(4,879)	(2,743)	**(4,879)**	**(2,743)**
Салдо на 31 декември	**7,626**	**7,970**	**7,626**	**7,970**
Балансова стойност на 31 декември	**8,313**	**15,212**	**8,313**	**15,212**
Балансова стойност на 1 януари	**15,212**	**10,413**	**15,212**	**10,413**

Към 31.12.2015 г. няма ограничения върху правата на собственост на и тежести върху дълготрайните материални активи на дружеството.

Отчетната стойност на напълно амортизираните имоти, машини, съоръжения и оборудване към датата на финансовия отчет, които продължават да се ползват в дейността на дружеството, е в размер на 713 х.лв. (31.12.2014 г.: 255 х.лв.).

11. ВЗЕМАНИЯ ПО ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ

Вземанията по финансов лизинг са по договори за автомобили със срокове до 72 месеца, деноминирани в евро.

Минималните плащания по финансов лизинг включват настоящата стойност на вземанията и лихвите за бъдещи периоди:

	31.12.2015 BGN '000	**31.12.2014 BGN '000**
до 1 година	33,005	26,287
в т.ч.: главница	*29,661*	*23,876*
лихва	*3,344*	*2,411*
над 1 година, но до 5 години	55,663	53,141
в т.ч.: главница	*51,595*	*48,243*
лихва	*4,068*	*4,898*
Общо	**88,668**	**79,428**

Минималните плащания по финансов лизинг към свързани лица включват настоящата стойност на вземанията от свързани лица и лихвите за бъдещи периоди:

	31.12.2015 BGN '000	**31.12.2014 BGN '000**
до 1 година	7,255	8,721
в т.ч.: главница	*6,982*	*8,403*
лихва	*273*	*318*
над 1 година, но до 5 години	4,414	3,244
в т.ч.: главница	*4,199*	*3,059*
лихва	*215*	*185*
Общо	**11,669**	**11,965**

Вземания по финансов лизинг от свързани лица	**31.12.2015 BGN '000**	**31.12.2014 BGN '000**
От компания-майка		
Дест ЕООД	13	24
От дружества под общ контрол		
Ауто Бавария ООД	5,527	7,286
Лион Рент а кар ЕООД	5,313	3,711
София Франс Ауто Бургас ООД	227	90
Изба Карабунар ООД	47	119
Исубус ООД	16	90
Прайм Ойл 2000 ЕООД	15	34
Трансформа АД	10	1
Агро Инвест Инженеринг АД	8	17
София Франс Ауто В. Търново ООД	5	18
София Франс Ауто Русе ЕАД	-	72
	11,181	**11,462**

12. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Отсрочените данъци върху печалбата към 31 декември са свързани със следните обекти в отчета за финансовото състояние:

	Временна разлика	**Данък**	**Временна разлика**	**Данък**
	31.12.2015	**31.12.2015**	**31.12.2014**	**31.12.2014**
	BGN '000	**BGN '000**	**BGN '000**	**BGN '000**
Начисления за неползвани отпуски	3	-	6	1
Общо данъчни активи	**3**	**-**	**6**	**1**

Движението в отсрочените данъчни активи/(пасиви) е представено по-долу:

Отсрочени данъчни активи	**Салдо на 1 януари 2015**	**Признати в печалбата или загубата за годината**	**Салдо на 31 декември 2015**
	BGN '000	**BGN '000**	**BGN '000**
Начисления за неползвани отпуски	1	(1)	-
Общо данъчни активи	**1**	**(1)**	**-**

Отсрочени данъчни активи	**Салдо на 1 януари 2014**	**Признати в печалбата или загубата за годината**	**Салдо на 31 декември 2014**
	BGN '000	**BGN '000**	**BGN '000**
Начисления за неползвани отпуски	1	-	1
Общо данъчни активи	**1**	**-**	**1**

При признаването на отсрочените данъчни активи е взета предвид вероятността отделните разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на дружеството да генерира достатъчна данъчна печалба.

13. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Стоки	**31.12.2015 BGN '000**	**31.12.2014 BGN '000**
Автомобили	2,817	4,747
Общо	**2,817**	**4,747**

14. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	31.12.2015 BGN '000	**31.12.2014 BGN '000**
Вземания от клиенти	874	1,260
Предоставени аванси на доставчици	242	107
ДДС за възстановяване	207	5
Вземания от свързани лица	130	198
Общо	**1,453**	**1,570**

Вземанията от клиенти са в лева, безлихвени и със среден срок на събираемост 30 дни.

Дружеството няма кредитни лимити по клиенти и няма концентрация на вземания в определени клиенти.

Възрастова структура на *редовните (непадежирали) вземания от клиенти*:

По отчетна стойност	**31.12.2015 BGN '000**	**31.12.2014 BGN '000**
до 30 дни	80	79
Общо	**80**	**79**

Възрастова структура на вземанията *със закъснение спрямо обичайния кредитен период, за които не е начислена обезценка*:

По отчетна стойност	**31.12.2015 BGN '000**	**31.12.2014 BGN '000**
до 30 дни	402	621
от 31 до 60 дни	231	317
от 61 до 120 дни	70	189
от 121 до 360 дни	91	54
Общо	**794**	**1,181**

Дружеството не е начислило обезценка, тъй като ръководството е преценило, че същите са събираеми, по-голямата част са възникнали по повод на текущи търговски сделки, които са в процес на уточняване и възстановяване на сумите от контрагентите.

Вземания от свързани лица	**31.12.2015 BGN '000**	**31.12.2014 BGN '000**
Търговски вземания	130	198
Общо	**130**	**198**

Търговските вземания от свързани лица към 31 декември са:

	31.12.2015 BGN '000	**31.12.2014 BGN '000**
От дружества под общ контрол		
Ауто Бавария ООД	101	23
София Франс Ауто ТСК София 1 АД	21	-
София Франс Ауто Сливен ЕООД	4	-
София Франс Ауто Плевен ООД	3	1
София Франс Ауто Бургас ООД	1	32
Лион Рент а кар ЕООД	-	126
София Франс Ауто ТСК София 3 АД	-	11
София Франс Ауто ТСК София 2 АД	-	1
София Франс Ауто Варна ЕАД	-	4
	130	**198**

Обичайно вземанията от свързани лица се обслужват редовно в рамките на 30 дни от датата на получаване на фактурата.

Възрастова структура на *редовните (непадежирали) вземания от свързани лица:*

По отчетна стойност	**31.12.2015 BGN '000**	**31.12.2014 BGN '000**
до 30 дни	2	1
Общо	**2**	**1**

Възрастова структура на *вземанията от свързани лица със закъснение спрямо обичайния кредитен период, за които не е начислена обезценка*:

По отчетна стойност	**31.12.2015 BGN '000**	**31.12.2014 BGN '000**
от 31 до 60 дни	117	186
от 61 до 120 дни	-	-
от 121 до 360 дни	-	11
над 360 дни	11	-
Общо	**128**	**197**

15. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕВКИВАЛЕНТИ

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Парични средства по депозитни сметки в лева	1,005	-
Парични средства по разплащателни сметки в лева	712	254
Парични средства по разплащателни сметки във валута	382	688
Парични средства в брой в лева	-	1
	2,099	**943**

Наличните към 31 декември парични средства по депозитни сметки са в Уникредит Булбанк АД.

Наличните към 31 декември парични средства са по разплащателни сметки в Уникредит Булбанк АД, БНП Париба и Банка ДСК ЕАД, като парични средства във валута са в евро.

16. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Основен капитал

Към 31.12.2015 г. регистрираният капитал възлиза на 50,000 х.лв. (31.12.2014 г.: 10,000 х.лв.), представляващ 500,000 броя (31.12.2014 г.: 100,000 броя) привилигировани поименни акции с право на глас с номинална стойност 100 лв. всяка една. Капиталът е формиран от 10,000 х.лв. парична вноска и 40,000 х.лв. непарична вноска.

Резерви

Към 31 декември резервите на дружеството са формирани от разпределение на печалбата, съгласно изискванията на Търговския закон и устава на дружеството – създаване на фонд "Резервен" в размер на 10% от регистрирания акционерен капитал.

17. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Получени аванси	840	1,733
Задължения по гаранционни депозити по оперативен лизинг	692	755
Задължения към свързани лица	685	42,069
Задължения за данъци	105	52
Задължения към доставчици	37	466
Задължения към персонала и за социалното осигуряване	30	40
Общо	**2,389**	**45,115**

Задълженията към свързани лица към 31 декември са търговски:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Към компания-майка		
Дест ЕООД	-	5
София Франс Ауто АД	572	41,829
Към дружества под общ контрол		
Ауто Бавария ООД	67	35
София Франс Ауто ТСК София 3 АД	18	-
София Франс Ауто Бургас ООД	14	4
София Франс Ауто Оказион ЕООД	6	-
Трансформа АД	3	3
София Франс Ауто Сливен ЕООД	2	-
Брокер 2001 ЕАД	1	17
София Франс Ауто Русе ЕАД	2	13
Исубус ООД	-	149
София Франс Ауто Варна ЕАД	-	10
Лион Рент а кар ЕООД	-	2
София Франс Ауто Велико Търново ООД	-	1
София Франс Стара Загора ООД	-	1
	685	**42,069**

Дружеството погасява своите търговски задължения към свързани лица обичайно в рамките на 30 дни от датата на възникване на задължението, като за дружествата от групата няма обичаен кредитен период, над който се начислява лихва за забава.

Задълженията за данъци към 31 декември са:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Задължения за корпоративен данък	102	49
Задължения за данък върху доходите на персонала	3	3
Общо	**105**	**52**

Данъчна ревизия се извършва в петгодишен срок от изтичане на годината, през която е подадена данъчната декларация за съответното задължение. Ревизията потвърждава окончателно данъчното задължение, освен в изрично предвидените от законодателството случаи.

Задълженията към доставчици са текущи, безлихвени и в лева.

Дружеството погасява своите задължения обичайно в рамките на 30 дни от възникването им.

Задълженията към персонала и за социалното осигуряване към 31 декември са:

	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Задължения за възнаграждения	21	27
Задължения за неползван платен годишен отпуск	2	5
Задължения към персонала	**23**	**32**
Задължения за социално осигуряване по възнаграждения	7	7
Задължения за социално осигуряване по неползван платен годишен отпуск	-	1
Задължения за социално осигуряване	**7**	**8**
Общо	**30**	**40**

18. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Компанията-майка на дружеството е София Франс Ауто АД (междинна компания-майка) с крайна компания–майка Дест ЕООД.

Отношенията на свързаност на дружеството с останалите дружества от групата е общ контрол:

- дружествата под пряк общ контрол на София Франс Ауто АД (междинна компания-майка):
  - ✓ София Франс Ауто Търговски и сервизен комплекс София 1 АД
  - ✓ София Франс Ауто Търговски и сервизен комплекс София 2 АД
  - ✓ София Франс Ауто Търговски и сервизен комплекс София 3 АД
  - ✓ София Франс Ауто Пловдив ЕООД
  - ✓ София Франс Ауто Варна ЕАД
  - ✓ София Франс Ауто Русе ЕАД
  - ✓ София Франс Ауто Бургас ООД
  - ✓ София Франс Ауто - Сливен ЕООД
  - ✓ София Франс Ауто В.Търново ООД
  - ✓ София Франс Ауто Плевен ООД
  - ✓ София Франс Ауто Стара Загора ООД
  - ✓ София Франс Ауто пропъртис ЕООД
  - ✓ София Франс Ауто оказион ЕООД
  - ✓ Лион Рент а кар ЕООД
  - ✓ Брокер 2001 ЕООД
  - ✓ Исубус ООД
  - ✓ Ауто Бавария ООД
  - ✓ Бавария Трейд Ин ЕООД
  - ✓ Бавария Реалтис ЕООД
  - ✓ Био Фарминг ЕООД
  - ✓ Агро Инвест Инженеринг АД

- дружествата под пряк общ контрол на Дест ЕООД (крайна компания–майка, притежаваща към 31.12.2015 г. 79.048%, респ. към 31.12.2014 г.: 75.714%, от София Франс Ауто АД):
  - ✓Изба Карабунар ООД
  - ✓Лозенска лоза ООД
  - ✓Карабунар Ленд ООД
  - ✓Дест Солар Енерджи ЕООД
  - ✓Прайм ойл 2000 ЕООД
  - ✓ЕМ ЕС Джей Травел енд Ивентс ЕООД
  - ✓Мотакуип ЕООД
  - ✓Прайм Пропърти Проджектс България ООД
  - ✓Имоти Маркет БГ ЕООД
  - ✓Европът 2000 АД
  - ✓Купи масло ЕООД (от 9.06.2015 г.)
  - ✓Тристо ЕООД (от 16.07.2015 г.)
  - ✓Селеста Трейдинг ООД (от 23.07.2015 г.)

- дружествата под пряк общ контрол на едноличния собственик на крайната компания–майка (физическо лице):
  - ✓София Ауто Моторс ЕООД
  - ✓Селеста Трейдинг ООД (до 23.07.2015 г.; Вино производство ООД до 2.02.2015 г.)
  - ✓Супербайк ЕООД
  - ✓Трансформа АД
  - ✓Тристо ООД (до 16.07.2015 г.)
  - ✓ЕТ Емил Минев - артистичен мениджмънт - Елена Минева

Търговски операции

Продажби на стоки	**2015 BGN '000**	**2014 BGN '000**
На компания-майка		
София Франс Ауто АД	43	-
	43	**-**

Продажби на услуги	**2015 BGN '000**	**2014 BGN '000**
На компания-майка		
Дест ЕООД	21	18
София Франс Ауто АД	104	200
На дружества под общ контрол		
София Франс Ауто Търговски и сервизен комплекс София 1 АД	7	28
София Франс Ауто Търговски и сервизен комплекс София 2 АД	4	25
София Франс Ауто Търговски и сервизен комплекс София 3 АД	9	22
София Франс Ауто Пловдив ЕООД	11	18
София Франс Ауто Варна ЕАД	4	16
София Франс Ауто Русе ЕАД	4	20
София Франс Ауто Бургас ООД	4	16
София Франс Ауто В. Търново ООД	-	9
София Франс Ауто Плевен ООД	6	10
Лион Рент а кар ЕООД	214	147
Ауто Бавария ООД	9	5
Исубус ООД	4	7
Прайм Пропърти проджектс България ООД	5	-
Трансформа АД	-	1
	406	**542**

Покупки на стоки	**2015 BGN '000**	**2014 BGN '000**
От компания-майка		
София Франс Ауто АД	25,677	27,432
От дружества под общ контрол		
София Франс Ауто Търговски и сервизен комплекс София 1 АД	-	5
София Франс Ауто Търговски и сервизен комплекс София 2 АД	-	3
София Франс Ауто Търговски и сервизен комплекс София 3 АД	-	29
София Франс Ауто Пловдив ЕООД	-	1
София Франс Ауто Варна ЕАД	-	4
София Франс Ауто Русе ЕАД	-	1
София Франс Ауто Плевен ООД	-	1
Бавария Трейд Ин ЕООД	-	52
Исубус ООД	1,563	6,474
	27,240	**34,002**

Покупки на услуги	**2015 BGN '000**	**2014 BGN '000**
От компания-майка		
София Франс Ауто АД	163	164
От дружества под общ контрол		
София Франс Ауто Търговски и сервизен комплекс София 1 АД	136	83
София Франс Ауто Търговски и сервизен комплекс София 2 АД	26	105
София Франс Ауто Търговски и сервизен комплекс София 3 АД	153	129
София Франс Ауто Пловдив ЕООД	34	44
София Франс Ауто Варна ЕАД	25	29
София Франс Ауто Русе ЕАД	15	19
София Франс Ауто Бургас ООД	26	46
София Франс Ауто Сливен ЕООД	2	3
София Франс Ауто В. Търново ООД	7	8
София Франс Ауто Плевен ООД	3	6
София Франс Ауто Стара Загора ООД	5	3
Лион Рент а кар ЕООД	55	14
София Франс Ауто Оказион ЕООД	161	4
Ауто Бавария ООД	21	5
Трансформа АД	-	1
	832	**663**

Покупки на ДМА	**2015** **BGN '000**	**2014** **BGN '000**
От дружества под общ контрол		
София Франс Ауто Сливен ЕООД	24	-
Лион Рент а кар ЕООД	1,316	-
	1,340	**-**

Начислени приходи от комисиони	**2015** **BGN '000**	**2014** **BGN '000**
От дружества под общ контрол		
София Франс Ауто Търговски и сервизен комплекс София 2 АД	5	-
София Франс Ауто Търговски и сервизен комплекс София 3 АД	3	-
София Франс Ауто Пловдив ЕООД	2	4
София Франс Ауто Русе ЕАД	8	4
София Франс Ауто Бургас ООД	10	12
София Франс Ауто Сливен ЕООД	4	-
Ауто Бавария ООД	24	-
	56	**20**

Начислени разходи за комисиони	**2015** **BGN '000**	**2014** **BGN '000**
Към дружества под общ контрол		
София Франс Ауто Търговски и сервизен комплекс София 1 АД	214	260
София Франс Ауто Търговски и сервизен комплекс София 2 АД	203	148
София Франс Ауто Търговски и сервизен комплекс София 3 АД	285	207
София Франс Ауто Пловдив ЕООД	166	163
София Франс Ауто Варна ЕАД	77	115
София Франс Ауто Русе ЕАД	120	24
София Франс Ауто Бургас ООД	170	142
София Франс Ауто Сливен ЕООД	26	5
София Франс Ауто В. Търново ООД	29	-
София Франс Ауто Плевен ООД	26	19
София Франс Ауто Стара Загора ООД	43	13
Лион Рент а кар ЕООД	-	111
София Франс Ауто Оказион ЕООД	471	261
Ауто Бавария ООД	197	328
	2,027	**1,796**

Начислени приходи от лихви	**2015 BGN '000**	**2014 BGN '000**
От компания-майка		
Дест ЕООД	1	2
От дружества под общ контрол		
София Франс Ауто Русе ЕАД	1	2
София Франс Ауто Бургас ООД	12	5
София Франс Ауто В. Търново ООД	-	1
София Франс Ауто Плевен ООД	1	2
Лион Рент а кар ЕООД	214	27
Ауто Бавария ООД	172	327
Исубус ООД	1	-
Агро Инвест Инженеринг АД	-	1
Изба Карабунар	4	8
Прайм Ойл 2000 ЕООД	1	2
	407	**377**

Лизинговите споразумения със свързани лица към 31 декември са оповестени в Приложение № 11.

Разчетните взаимоотношения със свързани лица към 31 декември са оповестени в Приложения № 14 и 17.

Ключовият управленски персонал като състав е представен в Приложение №1.1.

19. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структура на финансовите активи и пасиви на дружеството към 31 декември по категории е посочена по-долу. Тя включва всички финансови активи в една група - "кредити и вземания", и всички финансови пасиви в една група – "други финансови пасиви":

	31.12.2015 BGN'000	31.12.2014 BGN'000
Кредити и вземания		
Финансови активи		
Вземания по финансов лизинг	81,256	72,119
Търговски вземания	874	1,260
Търговски вземания от свързани лица	130	198
Парични средства и парични еквиваленти	2,099	943
Общо	**84,359**	**74,520**
Други финансови пасиви		
Финансови пасиви		
Търговски задължения към свързани лица	685	42,069
Търговски задължения	37	466
Общо	**722**	**42,535**

Дружеството не работи с деривативни инструменти.

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството е изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени, за да се определят адекватни цени на продуктите и услугите на дружеството и на привлечения от него заемен капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск. Дружеството не използва деривативни инструменти за хеджиране на определени рискови експозиции.

Управлението на риска в дружеството се осъществява текущо от ръководството и от главния счетоводител.

Пазарен риск

а.Валутен риск

Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, защото всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро, доколкото еврото е с фиксиран курс спрямо лева по закон.

б.Ценови риск

Дружеството не е изложено на ценови риск за негативни промени в цените на стоките и услугите, обект на неговите операции, тъй като има различни механизми за предпазване от ценови риск, като индексиращи формули за ценообразуването свързани със съответните разходи и/или определяне на договорните цени в евро.

Кредитен риск

Основните финансови активи на дружеството са пари в банкови сметки, търговски вземания, вземания от свързани лица и вземания по финансов лизинг.

Кредитен риск е основно рискът, при който клиентите на дружеството няма да бъдат в състояние да платят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по вземанията. Последните са представени в отчета за финансовото състояние в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.

Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Вземанията се контролират от ръководството и от главния счетоводител. Дружеството има политика и процедури за оценка на кредитоспособността на своите контрагенти. Паричните, включително разплащателни операции са ограничени до банки с висока репутация и ликвидна стабилност.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност на финансиране на стопанската си дейност, включително чрез осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси и улеснения, контролно наблюдение на фактическите и прогнозни парични потоци и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на дружеството.

По-долу са представени финансовите недеривативни активи и пасиви на дружеството, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет към датата на финансовия отчет. Таблицата е изготвена на база на недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която вземането и респ. задължението е изискуемо. Сумите включват главници и лихви.

31.12.2015	на виждане	до 1 м.	от 1 до 6 м.	над 6 м. до 1 г.	от 1 г. до 5 г.	над 5 г.	**Общо**
Финансови активи	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Вземания по финансов лизинг	-	3,340	13,664	15,348	56,316	-	**88,668**
Търговски вземания	-	621	253	-	-	-	**874**
Търговски вземания от свързани лица	-	130	-	-	-	-	**130**
Парични средства и парични еквиваленти	2,099	-	-	-	-	-	**2,099**
Общо	**2,099**	**4,091**	**13,917**	**15,348**	**56,316**	**-**	**91,771**

31.12.2015	на виждане	до 1 м.	от 1 до 6 м.	над 6 м. до 1 г.	от 1 г. до 5 г.	над 5 г.	**Общо**
Финансови пасиви	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Търговски задължения към свързани лица	-	532	153	-	-	-	**685**
Търговски задължения	-	37	-	-	-	-	**37**
Общо	**-**	**569**	**153**	**-**	**-**	**-**	**722**

31.12.2014	на виждане	до 1 м.	от 1 до 6 м.	над 6 м. до 1 г.	от 1 г. до 5 г.	над 5 г.	**Общо**
Финансови активи	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Вземания по финансов лизинг	-	1,529	2,349	2,454	73,096	-	**79,428**
Търговски вземания	-	653	543	64	-	-	**1,260**
Търговски вземания от свързани лица	-	198	-	-	-	-	**198**
Парични средства и парични еквиваленти	943	-	-	-	-		**943**
Общо	**943**	**2,380**	**2,892**	**2,518**	**73,096**	**-**	**81,829**

31.12.2014	на виждане	до 1 м.	от 1 до 6 м.	над 6 м. до 1 г.	от 1 г. до 5 г.	над 5 г.	**Общо**
Финансови пасиви	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Търговски задължения към свързани лица	-	2,069	40,000	-	-	-	**42,069**
Търговски задължения	-	320	146	-	-	-	**466**
Общо	**-**	**2,389**	**40,146**	**-**	**-**	**-**	**42,535**

Риск на лихвоносните парични потоци

Основните лихвоносни активи на дружеството са вземания по финансов лизинг и парични средства и парични еквиваленти. Затова приходите и входящите оперативни парични потоци са условно зависими от промените в пазарните лихвени равнища.

Текущият контрол за лихвоносните активи се изпълнява от ръководството на дружеството чрез анализ на лихвените равнища и договаряне на нови лихвени проценти, в зависимост от пазарните промени.

Дружеството е изложено на риск от промени на лихвените равнища по отношение на своите вземания по финансов лизинг. Те са обичайно с фиксиран лихвен процент и откриват условно експозиция за риск на дружеството спрямо справедливата стойност на лихвените проценти. Дружеството контролира този риск чрез своевременна и адекватна промяна на лихвената политика при нови финансови лизинги.

По отношение на паричните средства се следят приходите от лихви и пазарните лихвени нива.

Ръководството на дружеството текущо наблюдава и анализира неговата експозиция спрямо промените в лихвените равнища.

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на съдружниците, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитала.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задлъжнялост. Това съотношение се изчислява между нетния дългов капитал към общата сума на капитала. Нетният дългов капитал се определя като разлика между всички привлечени заемни средства така, както са посочени в отчета за финансовото състояние и паричните средства и парични еквиваленти. Общата сума на капитала е равна на собствения капитал и нетния дългов капитал.

В таблицата по-долу са представени съотношенията на задлъжнялост на база структурата на капитала към 31 декември:

	31.12.2015 BGN'000	31.12.2014 BGN'000
Общо дългов капитал в т.ч.:	**2,389**	**45,115**
Намален с: паричните средства и парични еквиваленти	(2,099)	(943)
Нетен дългов капитал	290	44,172
Общо собствен капитал	93,549	49,477
Общо капитал	93,839	93,649
Съотношение на задлъжнялост	**0.00**	**0.47**

Справедливи стойности

Справедливата стойност най-общо представлява сумата, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено при нормални условия на сделката между независими, желаещи и информирани контрагенти. Справедливата стойност на финансовите инструменти, които не се търгуват на активни пазари се определя чрез оценъчни методи, които се базират на различни оценъчни техники и предположения на ръководството, направени на база пазарните условия към датата на финансовия отчет.

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В повечето случаи, обаче, особено по отношение на вземанията по финансов лизинг, търговските вземания и задължения, както и депозитите, дружеството очаква да реализира тези финансови инструменти и чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респ. погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизируема стойност.

Доколкото все още не съществува достатъчно разработен пазар, със стабилност и ликвидност за покупки и продажби на някои финансови активи и пасиви, за тях се приема, че няма достатъчно и надеждни котировки на пазарни цени. Ръководството на дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства представените в отчета за финансовото състояние оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.

20. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ

Оперативен лизинг

Към 31.12.2015 г. дружеството има сключени неотменяеми за срока на договора, без опция за подновяване след изтичането му, договори за отдаване на автомобили при условията на оперативен лизинг.

Бъдещите минимални дължими наеми при условията на оперативен лизинг са както следва:

	2015 **BGN '000**	**2014** **BGN '000**
до 1 година	4,139	5,000
над 1 година, но до 5 години	4,971	7,850
над 5 години	-	-
Общо	**9,110**	**12,850**