

Приложение 5
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ
ОТЧЕТИ ЗА ПЕРИОДИТЕ, ПРИКЛЮЧВАЩИ КЪМ 30 Юни
2008г. и 30 Юни 2007г.

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

1. Дефиниция и оценка на елементите на Счетоводния баланс

Парични средства

Паричните средства и паричните еквиваленти включват парични средства в брой и в банки, съответно в лева и във валута.

За целите на съставянето на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват налични пари в брой и в банки, които съдържат незначителен риск от промяна в стойността им.

Към 30 Юни 2008 г. и 2007 г. паричните средства са както следва:

	Към 30.06.2008	Към 30.06.2007
Парични средства в брой	4	1
Разплащателни сметки	3,802	2,647
	<u>3,806</u>	<u>2,648</u>

Нетна инвестиция във финансов лизинг

Инвестициите във финансови лизингови договори са отразени в счетоводния баланс като вземания по финансов лизинг, намалени със стойността на обезценките. При стартиране на финансов лизингов договор се признава актив като вземане, чиято сума е равна на нетните минимални лизингови плащания (МСС 17). Дължимото от лизингополучателя лизингово плащане погасява главницата и реализира финансов доход, компенсиращ инвестицията и лизинговата услуга.

	Към 30.06.2008	Към 30.06.2007
Брутна инвестиция във финансов лизинг	407,420	224,201
Нереализиран финансов доход	(50,055)	(26,762)
Нетни минимални лизингови плащания	357,365	197,439
Обезценка	(1,073)	(960)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	<u>356,292</u>	<u>196,479</u>

Брутната инвестиция във финансов лизинг включва и брутни вземания по финансиран данък добавена стойност. Към 30 Юни 2008 брутни вземания по финансиран данък добавена стойност са в размер на 45,031 хил. лв. В резултат на промяна в ЗДДС в сила от присъединяването на Република България към Европейския съюз, при условията на финансов лизинг, в който е изрично предвидено прехвърлянето на правото на собственост, ДДС се начислява при фактическото предоставяне на стоките и съответно може да се финансира от лизингодателя.

Нереализираният финансов доход от вземанията по финансиран ДДС възлиза на 5,706 хил. лв., а нетните вземания по финансиран данък добавена стойност – 39,325 хил. лв.
Към 30 Юни 2008 г. и 2007 г. нетната инвестиция на Дружеството във финансов лизинг е в размер на:

	Към 30.06.2008	Към 30.06.2007
С падеж до 1 година	111,521	59,208
С падеж повече от 1 година	244,771	123,631
	356,292	182,839

Към 30 юни 2008 нетните вземания по финансиран данък добавена стойност, включени в нетната инвестиция във финансов лизинг, с падеж до 1 година, са в размер на 11,285 хил. лв., а тези които са с падеж над 1 година са в размер на 28,040 хил. лв.

Обезценката на вземанията е отчетена в съответствие с МСС 32 и МСС 39 като разлика между балансовата стойност на вземането и неговата възстановима стойност

След първоначалното признаване, непадежиралите вземания по лизингови договори се оценяват съгласно МСС 17, а падежиралите вземания – по амортизирана стойност, съгласно МСС 39. Сумата от двата вида вземания формира брутната експозиция

Дълготрайни активи

Дълготрайните активи се състоят само от автомобили, отдадени на оперативен лизинг. Дълготрайните активи са оценени по тяхната цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителните разходи извършени по придобиването им и намалени с начислените амортизации. Балансовата стойност на предоставените на оперативен лизинг дълготрайни материални активи към 30 Юни 2008 г. е 9,924 хил. лв., а към 30 Юни 2007 г. е 5,302 хил. лв.

Автомобилите, отдадени на оперативен лизинг, се амортизират по линейния метод за периода на съответния лизингов договор. Средният им полезен живот в години е както следва:

Автомобили на оперативен лизинг 25%-33% (3 - 4 години)

Лизингово оборудване на път

Към 30 Юни 2008 г. и 2007 г. лизинговото оборудване на път включва:

	Към 30.06.2008	Към 30.06.2007
Иззети автомобили на склад	664	197
Автомобили по нестартирани договори за лизинг	25	(25)
Обезценка	(9)	(25)
	680	172

Оборудването по нестартирани договори за лизинг се състоят от автомобили, които предстоят да бъдат отдавани на финансов лизинг, и които не се амортизират.

Други активи

Към 30 Юни 2008 г. и 2007 г. други активи включват:

	Към 30.06.2008	Към 30.06.2007
Вземания от клиенти	6,817	2,603
Съдебни, присъдени и несъбираеми вземания	85	8
Доставчици по аванси	16,460	5,895
Вземания от свързани предприятия		4,498
ДДС за възстановяване	53	
Други активи	1,464	800
Обезценка на вземания	(339)	(25)
	<u>24,540</u>	<u>13,779</u>

В сумата на други активи са включени:

	Към 30.06.2008	Към 30.06.2007
Други вземания	83	87
Разходи за бъдещи периоди	1,381	713
	<u>1,464</u>	<u>800</u>

Вземанията в лева са оценени по стойността на тяхното възникване, а тези деноминирани в чуждестранна валута са оценени по заключителния курс на Българска народна банка към края на отчетния период.

Към 30 Юни 2008 г. Дружеството е извършило авансови плащания в размер на 16,460 хил. лв. за доставка на автомобили, предстоящи да бъдат отдадени на лизинг по подписани, но нестартирали лизингови договори.

Към 30 Юни 2008 г. и 2007 г. разходите за бъдещи периоди включват:

	Към 30.06.2008	Към 30.06.2007
Предплатени застраховки и др.	178	102
Предплатени банкови комисионни за заеми	1,203	611
	<u>1,381</u>	<u>713</u>

Банкови заеми

Към 30 Юни 2008 г. Дружеството има непогасен средносрочен банков заем от Национална банка на Гърция – клон Лондон на стойност 367,696 хил. лв. (188 млн. евро). Непогасеният заем е по договор за кредит от 16 Август 2006 г. първоначално сключен в размер на 44,3 млн. евро и впоследствие увеличен до 230 млн. евро с допълнителни споразумения от 21 Ноември 2006 г., 22 Май 2007 г., 14 Септември 2007 г. и 07 Февруари 2008 г.

Средносрочен заем към	Оригинална валута	Към	Към
		30.06.2008	30.06.2007
Национална банка на Гърция - кл.Лондон	EUR	367,696	203,406
		<u>367,696</u>	<u>203,406</u>

Облигационен заем

На 01.09.2005 г., Интерлийз Ауто ЕАД пласира облигационна емисия с номинал в размер на 3 млн. евро (5,867 хил. Лв). Емисията не е целева и набраните средства са използвани за увеличаване на лизинговите продукти. Срокът за погасяване на облигационния заем е 3 години, като плащането на главницата по облигационния заем е на три равни части през една календарна година. Остатъчната главница към 30 Юни 2008 г. е в размер на 1 млн. евро (1,956 хил.лв.). Номиналната стойност на една облигация е 1,000 евро. Облигациите са обикновени, безналични, лихвоносни, свободно прехвърляеми, обезпечени. Водещ мениджър е ОББ АД, а Райфайзенбанк ЕАД е главен мениджър и поемател. Довереник на облигационерите е ТБ Алианц България АД. Лихвеното плащане е на шестмесечен период. Лихвата по облигационния заем е в размер на шестмесечен EURIBOR плюс 185 базисни точки и към датата на отчета е в размер на 6.239%. Съгласно условията на облигационната емисия първото лихвено плащане на стойност 60,150 евро е извършено на 1 март 2006 г. Второто лихвено плащане на стойност 69,285 евро е извършено на 1 септември 2006 г. Третото лихвено плащане на стойност 52,880 евро е извършено на 1 март 2007 г. Четвъртото лихвено плащане на стойност 58,230 евро е извършено на 1 септември 2007 г. Петото лихвено плащане на стойност 32,940 е извършено на 1 март 2008 г. Към 30 юни 2008 г. са начислени лихви в размер на 20,797 евро.

Други задължения

Към 30 Юни 2008 г. и 2007 г. другите задължения се състоят от:

	Към	Към
	30.06.2008	30.06.2007
Задължения към клиенти по първоначални вноски	1,480	1,108
Задължения към доставчици	1,096	123
Задължения по лихви	87	152
Задължения за данъци	259	1,619
Задължения към персонала	2	1
Задължения към свързани предприятия	8,801	
Финансови приходи за бъдещи периоди	11	13
Отсрочени данъци	33	12
Други задължения	253	564
	<u>12,022</u>	<u>3,592</u>

Основен капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на съдебно регистрирания. Основният капитал към 30 Юни 2008 г. е 2 млн. лв. и е изцяло внесен. Акциите на Дружеството са 100 % притежание на Интерлийз ЕАД.

2. Дефиниция и оценка на елементите на Отчета за приходите и разходите

Приходи от лихви

	01.01.2008- 30.06.2008г.	01.01.2007- 30.06.2007г.
Приходи от лихви по финансов лизинг	11,924	5,740
Неустойки за просрочие	240	62
Приходи от лихви от предприятие-майка	192	25
Лихви по банкови сметки и други	43	30
	<u>12,399</u>	<u>5,857</u>

Признаването на финансовия приход от лихви се основава на модел, отразяващ постоянен периодичен процент на възвръщаемост върху остатъчната нетна инвестиция. Разпределението на този приход през целия срок на лизинговия договор се осъществява на системна и рационална база.

Разходи за лихви

Разходите на Дружеството за лихви са както следва:

	01.01.2008- 30.06.2008г.	01.01.2007- 30.06.2007г.
Разходи за лихви по банкови заеми	8,036	3,829
Разходи за лихви към предприятие-майка	230	131
	<u>8,266</u>	<u>3,960</u>

Приходи от комисионни и други

	01.01.2008- 30.06.2008г.	01.01.2007- 30.06.2007г.
Приходи от комисионни по лизингови договори	624	407
Печалба от продажби и отстъпки при финансов лизинг	288	189
Приходи от оперативен лизинг	1,635	1,104
Нетен резултат от други продажби	105	33
	<u>2,652</u>	<u>1,733</u>

Приходите от комисионни по обслужване на сделките и печалбата от продажби и отстъпки при финансов лизинг се признават съответно при възникването и стартирането на всеки договор за финансов лизинг. Те покриват началните преки разходи при договарянето и уреждането, които се правят за получаване на финансов доход.

Разходи за комисионни и други

	01.01.2008- 30.06.2008г.	01.01.2007- 30.06.2007г.
Банкови комисионни и такси	149	91
Комисионни и такси към предприятието-майка	14	26
	<u>163</u>	<u>117</u>

Оперативни разходи

Оперативните разходи се състоят от:

	01.01.2008- 30.06.2008г.	01.01.2007- 30.06.2007г.
Разходи за мениджърски услуги	712	361
Възнаграждение за управление на клонове	380	227
Разходи за заплати	9	9
Социални разходи	9	7
Професионални услуги	28	11
Транспортни разходи и командировки	1	
Маркетинг	3	3
Други разходи	11	8
	<u>1,153</u>	<u>626</u>

Разходите за мениджърски услуги включват сумите за мениджърски услуги, предоставени от предприятието-майка Интерлийз ЕАД на дъщерното предприятие по Договор за управление в размер на 0.80 % годишно върху средномесечния размер на управлявания портфейл на Интерлийз Ауто ЕАД и съответно 0.1% годишно върху средномесечния размер на управлявания портфейл на клоновете на Интерлийз Ауто ЕАД

Нетен резултат от обезценки и продажба на лизингово оборудване

	01.01.2008- 30.06.2008г.	01.01.2007- 30.06.2007г.
Нетен резултат от обезценки	(584)	(471)
Нетен резултат от продажба на лизингово оборудване	15	12
	<u>(569)</u>	<u>(459)</u>

Данъци

Съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане, данъкът за периода, приключващ към 30 Юни 2008г. е изчислен на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила от 1 януари 2007.

Теодор Маринов
Изпълнителен Директор

Съставител:
Златина Йотова
Финансов Директор

