

**Приложение 1**  
**Интерлийз Ауто ЕАД**

Отчет за приходите и разходите  
за периода, приключващ на

31 Декември 2007 г., 31 Декември 2006 г.

	Януари-Декември 2007 г. (хил.лв.)	Януари-Декември 2006 г. (хил.лв.)
Приходи от лихви	15 142	6 266
Разходи за лихви	(9 981)	(4 143)
<b>Четна печалба от лихви</b>	<b>5 161</b>	<b>2 123</b>
Приходи от комисионни и други	3 633	2 976
Разходи за комисионни и други	(255)	(332)
Амортизация за оперативен лизинг	(1 602)	(1 211)
Други разходи за оперативен лизинг	(329)	(231)
<b>Брутна печалба от оперативна дейност</b>	<b>6 608</b>	<b>3 325</b>
Оперативни разходи	(1 483)	(1 060)
Четен резултат от обезценки и продажба на лизингово оборудване	(311)	(251)
Четен ефект от валутни операции	(34)	(14)
<b>Печалба преди данъци</b>	<b>4 780</b>	<b>2 000</b>
Данъци	(478)	(303)
<b>Четна печалба</b>	<b>4 302</b>	<b>1 697</b>

Теодор Маринов  
Изпълнителен Директор

Съставител:  
Златина Йотова,  
Финансов Директор

**СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС**

към 31 Декември 2007 г., 31 Декември 2006 г.

31 Декември 2007 г.  
(хил.лв.)

31 Декември 2006 г.  
(хил.лв.)

Активи	31 Декември 2007 г. (хил.лв.)	31 Декември 2006 г. (хил.лв.)
Нари и парични средства	677	840
Инвестиция във финансов лизинг		
Инвестиция във финансов лизинг	258 841	124 110
Вземания от клиенти по ДДС	28 435	
Обезценка	(687)	(520)
<b>Нетна инвестиция във финансов лизинг</b>	<b>286 589</b>	<b>123 590</b>
<b>Дълготрайни активи</b>		
Оборудване отдавано на оперативен лизинг	6 876	3 599
Общо дълготрайни активи	6 876	3 599
Лизингово оборудване на път	377	193
<b>Други активи</b>		
Вземания от клиенти	3 781	1 399
Съдебни присъдени и съсбираеми вземания	8	5
Доставчици по аванси	7 635	3 396
Данъци за възстановяване		2 820
Други активи	844	650
Обезценка на вземанията	(150)	(21)
<b>Общо други активи</b>	<b>12 118</b>	<b>8 249</b>
<b>Общо Активи</b>	<b>306 637</b>	<b>136 471</b>
<b>Пасиви</b>		
<b>Банкови заеми</b>	<b>273 816</b>	<b>123 804</b>
Облигационен заем	1 956	3 912
<b>Други задължения</b>		
Задължения към клиенти	1 275	1 221
Задължения към доставчици	373	164
Задължения за данъци	557	90
Други задължения	18 263	2 832
<b>Общо други задължения</b>	<b>20 468</b>	<b>4 610</b>
<b>Общо задължения</b>	<b>296 240</b>	<b>132 326</b>
<b>Капитал и резерви</b>		
Основен капитал	2 000	50
Резерви	4 095	2 398
Натрупава печалба (загуба) от минаващи		
Текуща печалба (загуба)	4 302	1 697
<b>Общо капитал и резерви</b>	<b>10 397</b>	<b>4 145</b>
<b>Общо пасиви</b>	<b>306 637</b>	<b>136 471</b>

Теодор Маринов  
Изпълнителен Директор

Съставител:  
Златина Йотова  
Финансов Директор



Приложение 3  
Интерлийз Ауто ЕАД

Отчет за паричните потоци за периода, приключващ на 31 Декември 2007 г., 31 Декември 2006 г.	Януари-Декември 2007 г. (хил.лв.)	Януари-Декември 2006 г. (хил.лв.)
<b>Парични потоци от основна дейност</b>		
от получени лихви, комисионни и други подобни	15 004	6 266
от платени лихви, комисионни и други подобни	(9 574)	(3 063)
свързани с трудови възнаграждения	(43)	(39)
от положителни и отрицателни валутни курсови разлики	(34)	(13)
от платени данъци върху печалбата	(1 148)	(583)
от възстановен ДДС; данъци ПС; застраховки и др.	6 362	13 738
от платен ДДС; данъци ПС; застраховки и др.	(13 556)	(2 585)
<b>Всичко парични потоци от основна дейност</b>	<b>(2 989)</b>	<b>13 721</b>
<b>Парични потоци от инвестиционна дейност</b>		
покупка на оборудване за отдаване на лизинг	(294 756)	(155 086)
получени лизингови вноски	133 283	67 466
парични потоци от увеличение на капитала	1 950	
<b>Всичко парични потоци от инвестиционна дейност</b>	<b>(159 523)</b>	<b>(87 620)</b>
<b>Парични потоци от финансова дейност</b>		
получени заеми от банки	150 012	89 733
изплатени заеми към банки	(1 956)	(7 674)
парични потоци от сделки с предприятие-майка	98 027	50 316
парични потоци от сделки с предприятие-майка	(83 734)	(58 560)
<b>Всичко парични потоци от финансова дейност</b>	<b>162 349</b>	<b>73 815</b>
<b>Изменение на паричните средства през периода</b>	<b>(163)</b>	<b>(84)</b>
<b>Парични средства в началото на периода</b>	<b>840</b>	<b>924</b>
<b>Парични средства в края на периода</b>	<b>677</b>	<b>840</b>

Теодор Маринов  
Изпълнителен Директор

Съставител:  
Златина Йотова  
Финансов Директор



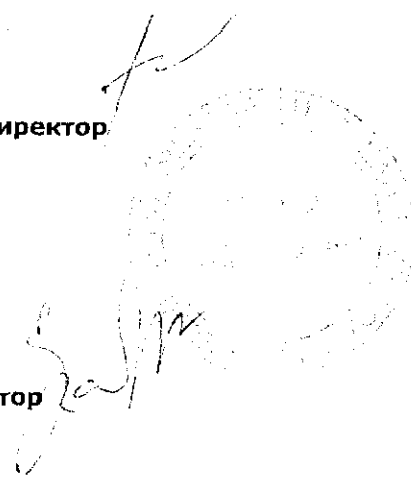
**Приложение 4**  
**Интерлийз Луго ЕАД**

**Отчет за собствения капитал**  
**за периода, приключващ на 31 Декември 2007г.,**  
**и на 31 Декември 2006 г.**

	Основен капитал	Резерви	Натрупани печалби/(загуби)	Общо собствен капитал (хил.лв.)
Салдо към 01 Януари 2006г.	50	1 131	1 267	2 448
Финансов резултат за периода 01 Януари 2006г.-31 Декември 2006г.			1 697	1 697
Разпределение на натрупаната печалба		1267	(1 267)	
Салдо към 31 Декември 2006г.	50	2 398	1 697	4 145
Увеличение на капитала	1950			1950
Разпределение на натрупаната печалба		1697	(1 697)	
Финансов резултат за периода 01 Януари 2007г.-31 Декември 2007г.			4 302	4 302
Салдо към 31 Декември 2007г.	2 000	4 095	4 302	10 397

**Теодор Маринов**  
**Изпълнителен Директор**

**Съставител:**  
**Златина Йотова**  
**Финансов Директор**



## Приложение 5

### ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ НЕОДИТИРАЩИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ ЗА ПЕРИОДИТЕ, ПРИКЛЮЧВАЩИ КЪМ 31 Декември 2007г. и 31 Декември 2006г.

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 31 Декември 2007 г. и 2006 г. паричните средства са както следва:

	Към 31.12.2007	Към 31.12.2006
Парични средства в брой	2	3
Разплащателни сметки	675	837
	677	840

##### 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 31.12.2007	Към 31.12.2006
Брутна инвестиция във финансов лизинг	328,361	140,512
Нереализиран финансов доход	(41,085)	(16,402)
Нетни минимални лизингови плащания	287,276	124,110
Обезценка	(687)	(520)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	286,589	123,590

Към 31 декември 2007 брутна инвестиция във финансов лизинг включва и брутни вземания по финансиран данък добавена стойност в размер на 32,748 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 4.313 хил. лв., а нетните вземания по финансиран данък добавена стойност – 28,435 хил. лв.

Към 31 Декември 2007 г. и 2006 г. нетната инвестиция на Дружеството във финансов лизинг е в размер на:

	Към 31.12.2007	Към 31.12.2006
С падеж до 1 година	87,514	41,918
С падеж повече от 1 година	199,075	81,672
	286,589	123,590

Към 31 декември 2007 нетните вземания по финансиран данък добавена стойност, включени в нетната инвестиция във финансов лизинг, с падеж до 1 година, са в размер на 7,464 хил. лв., а тези които са с падеж над 1 година са в размер на 20,971 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 31 Декември 2007 г. е 6,876 хил. лв., а към 31 Декември 2006 г. е 3,599 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 31 Декември 2007 г. и 2006 г. лизинговото оборудване на път включва:

	Към 31.12.2007	Към 31.12.2006
Иззети автомобили на склад	368	193
Автомобили по нестартирани договори за лизинг	32	
Обезценка	(23)	
	377	193

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 31 Декември 2007 г. и 2006 г. други активи включват:

	Към 31.12.2007	Към 31.12.2006
Вземания от клиенти	3.781	1.399
Съдебни, присъдени и несъбираеми вземания	8	5
Доставчици по аванси	7.635	3.396
ДДС за възстановяване		2.820
Други активи	844	650
Обезценка на вземания	(150)	(21)
	12.118	8.249

В сумата на други активи са включени:

	Към 31.12.2007	Към 31.12.2006
Други вземания	61	74
Разходи за бъдещи периоди	783	576
	844	650

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 31 Декември 2007 г. Дружеството е извършило авансови плащания в размер на 7.635 хил. лв. за доставка на автомобили, предстоящи да бъдат отдадени на лизинг по подписани, но нестартирани лизингови договори.

Към 31 Декември 2007 г. и 2006 г. разходите за бъдещи периоди включват:

	Към 31.12.2007	Към 31.12.2006
Предплатени застраховки и др.	100	49
Предплатени банкови комисионни за заеми	683	527
	783	576

## Банкови заеми

Към 31 Декември 2007 г. Дружеството има непогасен средносрочен банков заем от Национална банка на Гърция – клон Лондон на стойност 273,816 хил. лв. (140 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 на 140 млн. евро с допълнителни споразумения от 21 Ноември 2006 г., 22 Май 2007 г. и 14 Септември 2007 г.

Средносрочен заем към	Оригинална валута	Към 31.12.2007	Към 31.12.2006
Национална банка на Гърция - кл.Лондон	EUR	273,816	123,804
		273,816	123,804

## 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 31 Декември 2007 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 ТЪ Алианс България АД. Лихвено 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 6,588%. 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. Към 31 декември 2007 г. са начислени лихви в размер на 21,960 евро.

## Други задължения

Към 31 Декември 2007 г. и 2006 г. другите задължения се състоят от:

	Към 31.12.2007	Към 31.12.2006
Задължения към клиенти по първоначални вноски	1,275	1,224
Задължения към доставчици	373	464
Задължения по лихви	75	515
Задължения за данъци	557	90
Задължения към персонала	4	3
Заем към предприятие-майка	17,602	2,002
Финансови приходи за бъдещи периоди	10	16
Отсрочени данъци	33	12
Други задължения	539	284
	20,468	4,610



## Основен капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на съдебно регистрирания. Основният капитал към 31 Декември 2007 г. е увеличен от 50 хил.лв. на 2 млн. лв. и е изцяло внесен. Акциите на Дружеството са 100 % притежание на Интерлиъз БАД.

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

### Приходи от лихви

	01.01.2007- 31.12.2007г.	01.01.2006- 31.12.2006г.
Приходи от лихви по финансов лизинг	14,677	6,141
Неустойки за просрочие	262	103
Приходи от лихви от предприятие-майка	138	
Лихви по банкови сметки и други	65	22
	15,142	6,266

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:

	01.01.2007- 31.12.2007г.	01.01.2006- 31.12.2006г.
Разходи за лихви по банкови заеми	9,738	3,398
Разходи за лихви към предприятие-майка	243	745
	9,981	4,143

### Приходи от комисионни и други

	01.01.2007- 31.12.2007г.	01.01.2006- 31.12.2006г.
Приходи от оперативен лизинг	2,386	1,741
Мечалба от продажби и отстъпки при финансов лизинг	379	593
Приходи от комисионни по лизингови договори	776	560
Нетен резултат от други продажби	92	53
Други приходи от Компанията-майка	-	29
	3,633	2,976

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

	01.01.2007- 31.12.2007г.	01.01.2006- 31.12.2006г.
Банкови комисионни и такси	199	131
Комисионни и такси към предприятието-майка	56	201
	255	332

#### Оперативни разходи

Оперативните разходи се състоят от:

	01.01.2007- 31.12.2007г.	01.01.2006- 31.12.2006г.
Разходи за мениджърски услуги	897	765
Възнаграждение за управление на клонове	493	211
Разходи за заплати	23	23
Социални разходи	16	14
Професионални услуги	28	17
Застраховки	1	2
Транспортни разходи и командировки	1	1
Маркетинг	6	6
Други разходи	18	21
	1.483	1.060

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

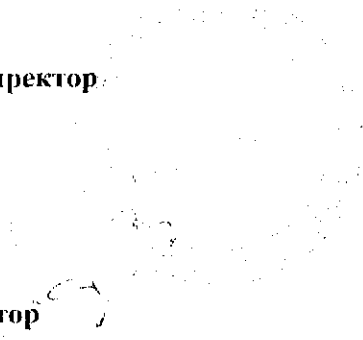
	01.01.2007- 31.12.2007г.	01.01.2006- 31.12.2006г.
Нетен резултат от обезценки	(332)	(291)
Нетен резултат от продажба на лизингово оборудване	21	40
	(311)	(251)

**Данъци**

Съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане, данъкът за периода, приключващ към 31 Декември 2007г. е изчислен на база данъчна ставка в размер на 10%, в сила от 1 януари 2007.



**Теодор Маринов**  
**Изпълнителен Директор**



**Съставител:**  
**Златина Йогова**  
**Финансов Директор**