

годишен отчет 2005





УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕАД

ГОДИШНИ НЕКОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

**КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2005г.
С НЕЗАВИСИМ ОДИТОРСКИ ДОКЛАД**





**Доклад
НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ
ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА
УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕАД**

София, 23 Февруари 2006

Ние извършихме одит на приложения неконсолидиран счетоводен баланс на Уникредит Лизинг България ЕАД (Дружеството) към 31 декември 2005 година и на свързаните с него неконсолидиран отчет за доходите, отчет за паричните потоци и отчет за измененията в собствения капитал за годината, завършваща тогава. Отговорността за изготвянето на тези финансови отчети се носи от ръководството на Дружеството. Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение, основаващо се на извършения от нас одит.

Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти изискват одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим с разумна степен на сигурност доколко финансовите отчети не съдържат съществени неточности. Одитът включва проверка на базата на извадкови тестове, на доказателствата относно сумите и оповестяванията, представени във финансовите отчети. Одитът също така включва оценка на прилаганите счетоводни принципи и съществениите приблизителни оценки, направени от ръководството, както и на цялостното представяне на финансовите отчети. Считаме, че извършеният от нас одит дава достатъчно разумна база за изразяване на одиторско мнение.

По наше мнение, неконсолидираните финансови отчети дават вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2005 година, както и за резултатите от неговата дейност, паричните потоци и промените в собствения капитал за годината, в съответствие с Международните счетоводни стандарти, утвърдени за прилагане в България с Постановление на Министерския съвет №21/4.02.2003 г. и обнародвани в Държавен вестник (ДВ), бр.13 от 2003 г., така както е описано в приложение 1(б).

Красимир Хаджидинов
Управител,
Регистриран одитор

КПМГ България ООД
ул. "Фритьоф Нансен" 37
София 1142

Маргарита Голева
Регистриран одитор





Отчет за приходи и разходи

	Приложения	В ХИЛ. ЛВ.	
		Към 31 декември	
		2005	2004
Доход от лизингови операции	3	5,283	1,667
Загуби от обезценка	4	(566)	(175)
Административни разходи	5	(745)	(489)
Други оперативни приходи, нетно		87	98
Общо приходи от дейността		4,059	1,101
Нетни финансови разходи	6	(1,951)	(607)
Печалба преди данъчно облагане		2,108	494
Разходи за данъци	7	(316)	(98)
Печалба след данъчно облагане		1,792	396

Пламен Минеv
Изпълнителен директор

Красимир Хаджиджинеv
Регистриран одитор
Управител КПМГ България ООД



Маргарита Голева
Регистриран одитор



Отчетът за приходи и разходи следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 7 до 15.

**Баланс**

В хил. лв.

	Приложения	Към 31 декември	
		2005	2004
Активи			
Дълготрайни активи	8	109	45
Инвестиции	9	5	5
Отсрочени данъчни активи	10	1	1
Вземания по лизингови договори	11	47,991	21,933
Общо дълготрайни активи		48,106	21,984
Вземания по лизингови договори	11	20,877	-
Материални запаси		312	2,070
Търговски и други вземания	12	3,570	3,202
Парични средства	13	106	243
Общо краткотрайни активи		24,865	5,515
Общо активи		72,971	27,499
Пасиви			
Акционерен капитал	14	1,050	50
Неразпределени печалби/(загуби)	14	2,235	443
Общо собствен капитал		3,285	493
Дългосрочни задължения към банки и други финансови институции	15	58,631	-
Общо дългосрочни пасиви		58,631	-
Краткосрочни задължения към банки и други финансови институции	15	8,099	23,939
Търговски и други задължения	16	2,704	2,975
Задължения за данъци		252	92
Общо краткосрочни пасиви		11,055	27,006
Общо пасиви и собствен капитал		72,971	27,499

Пламен Минеv
Изпълнителен директор

Красимир Хаджидинев
Регистриран одитор
Управител КПМГ България ООД



Маргарита Голева
Регистриран одитор



Балансът следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 7 до 15.



Отчет за паричния поток

Приложения	В хил. лв.	
	2005	Към 31 декември 2004
Нетен паричен поток от основна дейност		
Печалба след данъчно облагане	1,792	396
Промяна, отразяващи непарични разходи		
Промяна в загубите от обезценки	566	175
Амортизация	17	7
Загуба от продажба и брак на дълготрайни материални и нематериални активи	-	2
Разходи за данъци	316	99
Изменение в отсрочени данъци	-	(1)
	2,691	678
Промяна в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение) на вземанията по лизингови договори	(47,511)	(15,574)
(Увеличение)/намаление на други активи	1,390	(4,041)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение на задължения към банки и други финансови институции	42,790	16,326
Увеличение (намаление) на други пасиви	(357)	2,535
	(997)	(76)
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи	(140)	(31)
(Придобиване) на инвестиции	-	-
	(140)	(31)
Паричен поток от финансиране на дейността		
Постъпления от издаване на собствени акции	1,000	40
	1,000	40
Нетно увеличение/(намаление) на пари и парични еквиваленти	(137)	(67)
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	13	310
Пари и парични еквиваленти в края на периода	13	243

Пламен Минеv
Изпълнителен директор

Красимир Хаджигицев
Регистриран одитор
Управител КПМГ България ООД



Маргарита Голева
Регистриран одитор



Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страница от 7 до 15.

Отчет за измененията на собствения капитал

В хил. лв.

	Приложения	Регистриран капитал	Резерви	Неразпределени печалби	Общо капитал и резерви
Салдо към 01 януари 2004	14	10	-	47	57
Увеличение на регистриран капитал		40	-	-	40
Нетна печалба за годината		-	-	396	396
Салдо към 01 януари 2005		50	-	443	493
Увеличение на регистриран капитал		1,000	-	-	1,000
Разпределение в резерви		-	40	(40)	-
Нетна печалба за годината		-	-	1,792	1792
Салдо към 31 декември 2005	14	1,050	40	2,195	3,285



Пламен Минев
Изпълнителен директор



Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор
Управител КПМГ България ООД




Маргарита Голева
Регистриран одитор



Отчетът за собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страница от 7 до 15.

Управителния съвет прие финансовите отчети на 23 февруари 2006.



1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ

(а) Правен статут

Уникредит Лизинг България ЕАД (Дружеството) е регистрирано съгласно търговското законодателство на Република България през 2002 г. под наименованието Унилизинг ООД със собственици "Финко – консулт" ЕООД и две физически лица. В началото на 2004 г. Дружеството е придобито изцяло от Булбанк АД. Дружеството има адрес на управление гр. София, ул. "Аксаков" №8.

Неговата основна дейност включва финансов лизинг.

(б) Приложими стандарти

Тези финансови отчети са изготвени в съответствие с Международните счетоводни стандарти (МСС), утвърдени за прилагане в България с Постановление на Министерския съвет №21/4.02.2003 г. и обнародвани в Държавен вестник (ДВ), бр.13 от 2003 г. Съгласно Закона за счетоводството, в сила от 1 януари 2005 г., на територията на Република България действат Международни стандарти за финансов отчетност (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз. Същите следва да бъдат преведени официално на български език, приети и от Министерския съвет на Република България и обнародвани в Държавен вестник (ДВ). Към датата на одобряване на финансовите отчети от ръководството на Дружеството, приетите от Комисията на Европейския съюз МСФО не са приети от Министерския съвет и не са публикувани в ДВ на български език. Поради тази причина, настоящите финансови отчети са изготвени на базата на МСС, утвърдени за прилагане в България с горесцитираното Постановление. Списък на тези стандарти е представен в приложение 22. Ръководството не е установило съществени разлики между стойността на нетните активи и финансовия резултат за годината, както са отчетени в тези финансови отчети и както биха били отчетени съгласно МСФО, приети от Европейския съюз, приложими за 2005 г., така както са публикувани в Официалния вестник на Европейския съюз на английски език.

(в) База за изготвяне

Счетоводните отчети са представени в хиляди български лева, деноминирани.

Счетоводните отчети са изготвени на база справедлива стойност за деривативните финансови инструменти, финансовите активи и пасиви за търгуване, както и на активите за продажба, с изключение на тези за които липсва надеждна база за определяне на справедливата стойност. Признатите активи и пасиви, които са хеджирани, са отчетени по справедлива стойност от гледна точка на хеджирания риск. Другите финансови активи и пасиви и нефинансовите активи и пасиви са отчетени по амортизационна или историческа стойност.

2. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

(а) Признание на доход от лизингови операции

Неспечеленият финансов доход (лихва) представлява разликата между брутната и нетната инвестиция в лизинговия договор, като брутната инвестиция в лизингов договор е сумата на минималните лизингови плащания и негарантираната остатъчна стойност, начислена за лизингодателя. Приходите от лихви по лизингови операции (финансовият доход) се разпределят за срока на лизинговия договор и се признават на базата на константна периодична норма на възвращаемост от нетната инвестиция на лизингодателя. Лизинговите плащания за периода се разглеждат като погасяване на главница и финансов доход.

(б) Нетни финансови разходи

Нетните финансови разходи включват: разходи за лихви по кредити, приходи от лихви от инвестирани средства, печалби и загуби от валутни операции, други финансови разходи.

Приходите от лихви се признават в отчета за приходи и разходи в момента на възникване, като се взема в предвид ефективния доход от актива.

Всички разходи за лихви и други, възникнали по кредитни споразумения се признават в периода на възникване като част от нетните финансови приходи и разходи.

(в) Обезценка на активи

Към всяка дата на изготвяне на баланса се извършва преглед на финансовите активи за наличие на обезценка. В случай че такива индикации са налице, се определя възстановимата стойност на актива. Загуба от обезценка се признава винаги, когато балансовата стойност на един актив или група активи, генерираща парични постъпления, превишава неговата възстановима стойност. Загуби от обезценка се признават в отчета за приходи и разходи или за сметка на преоценен резерв, когато е приложимо.

(г) Валутни операции

Операции в чужда Валута се оценяват по официалния курс в деня на операцията. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна Валута, отчетени по историческа стойност, се оценяват по официалния курс за деня. Курсовите разлики, възникнали в резултат на преоценката се отчитат в отчета за приходи и разходи.

Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна Валута и отчетени по историческа стойност, се преобразуват по официалния Валутен курс за деня. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна Валута, които са отчетени по справедлива стойност се преобразуват в отчетната Валута по курса, валиден към датата на придобиване.

(г) Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел пълно амортизиране на стойността на дълготрайните активи за времето на полезния срок на живот на активите. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
• Сгради	4
• Съоръжения и оборудване	15
• Компютри	50
• Стопански инвентар и Всички останали	15
• Транспортни средства	25

Активите не се амортизират, до момента на тяхното въвеждане в експлоатация и прехвърлянето им от разход за придобиване на дълготрайни активи в съответната категория активи.

(г) Дълготрайни нематериални активи

Дълготрайните нематериални активи, придобити от Дружеството, се представят по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и загуби от обезценка.

Амортизацията се начислява на база линейния метод за времето на полезния срок на ползване на актива.

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Актив	%
• Софтуер и права за ползване на софтуер	50
• Всички останали	15

(е) Инвестиции

Инвестиции, държани от Дружеството с цел краткосрочна печалба, се класифицират като финансови инструменти за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, които Дружеството има намерение и възможност да държи до падеж, се класифицират като активи до падеж. Останалите инвестиции се класифицират като активи за продажба.

Инвестициите се отчитат по цена на придобиване, включваща разходите по осъществяване на сделката.

След първоначалното им признаване, всички финансови инструменти за търгуване, както и всички финансови активи за продажба, се оценяват по справедливата им стойност, с изключение на онези инструменти, за които няма пазарни котировки на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надлежно определена, и които се отчитат по цена на придобиване, включваща разходите по осъществяване на сделката и намалена със загуби от обезценка.

Всички финансови активи, държани до падеж, се оценяват по амортизирана стойност минус загуби от обезценки. Амортизираната стойност се изчислява на база на метода на ефективния лихвен процент. Премииите и сконтото, включително първоначалните разходи по осъществяване на сделката, се включват в балансовата стойност на съответния инструмент и се амортизират на база ефективния лихвен процент на инструмента.

(ж) Вземания по лизингови договори

Нетните инвестиции в лизингови договори са представени като вземания по лизингови договори в баланса на Дружеството. Лизинговите плащания се разглеждат като погасяване на главница и финансов доход, който се изплаща на лизингодателя и го компенсира за инвестицията.

Вземанията по лизингови договори се отчитат след приспадане на специфичните и общи провизии за несъбираемост. Специфичните провизии се начисляват върху балансовата стойност на вземанията, за които е идентифицирана обезценка на базата на постоянни наблюдения на неизплатените суми, с цел да се намали стойността им до тяхната възстановима стойност. Общите провизии се определят с цел намаляване на балансовата стойност на портфейл от идентични кредити и аванси до неговата възста-



новима стойност към датата на изготвяне на баланса. Очакваните парични потоци от портфейл от идентични активи се определят на базата на предишна практика и преценка на кредитния рейтинг на съответния клиент, както и на основата на анализ на просрочени лихвени плащания или неустойки. Увеличението на провизиите се отчита в отчета за приходи и разходи. Когато се прецени, че дадено вземане е несъбираемо и след спазване на всички задължителни законови процедури и определяне на общата загуба по него, вземането се отписва от баланса.

В случай че в последващ период сумата на загубите от обезценка намалее и това намаление може обективно да се свърже със събитие, възникнало след начисляването на загуби от обезценка, тогава реинтегрирането на провизията се осъществява посредством отчета за приходи и разходи.

(з) Парични средства

Паричните средства включват пари в брой, парични средства на депозит и по разплащателни сметки.

(и) Задължения към банки и други финансови институции

Получените заеми първоначално се отразяват по стойност на възникване, намалена със съответните транзакционни разходи. След първоначалното отразяване, получените заеми са представени по амортизирана стойност, като всяка разлика между стойността на възникване и последващата оценка се отразява в отчета за приходи и разходи през периода на заема на база ефективния лихвен процент.

(й) Нетиране

Финансовите активи и пасиви се нетират и отчитат нетно в баланса тогава, когато Дружеството има законното право да уреди сделката на основата на взаимно компенсиране и има намерението да извърши плащанията по сделката на нетна база.

(к) Провизии

Провизиите се отчитат в баланса, когато Дружеството има правно или договорно задължение в резултат на минало събитие, при погасяването на което е вероятно да възникне плащане. В случай че ефектът е съществен, се определя провизията като дисконтират очакваните бъдещи парични потоци при използване като дисконтов фактор на възвращаемостта преди данъчно облагане, която отразява пазарната оценка на стойността на парите и, там където е подходящо, специфичния риск за задължението.

(к) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината включва текущ данък и отсрочен данък. Текущ данък е сумата на данъка, който трябва да се плати върху очакваната облагаемата печалба за периода, въз основа на ефективната данъчна ставка или действаща такава в деня на изготвяне на баланса, и всички корекции върху данъка за минали години.

Отсроченият данък се изчислява на базата на метода на балансовите задължения, който позволява да се отчетат временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите за нуждите на финансово отчитане и стойностите за данъчно облагане.

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очаква да бъдат в действие, когато активът се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна в данъчните ставки се записва в отчета за приходи и разходи, с изключение на случаите, когато се отнася до такива, които предварително са начислени или са отчетени директно в капиталови инвестиции.

Отсрочен данъчен актив се признава само тогава, когато е вероятно да се получат данъчни печалби, срещу които активът може да се оползотвори. Отсрочените данъчни активи се намаляват съответно на намалението на вероятността за реализиране на данъчна печалба.

3. ДОХОД ОТ ЛИЗИНГОВИ ОПЕРАЦИИ

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Лихвени и лизингови приходи		
Приходи от лихви по лизингови договори	4,799	1,580
Приходи от комисиони	413	71
Други лизингови приходи	71	16
Лихвени и лизингови приходи	5,283	1,667



4. ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА

През 2005 г. Дружеството следва възприетата политика за обезценка на лизинговите договори на портфейлна база. Обезценката е в размер на 1% от сбора на остатъчните главници и фактурираните лизингови вноски. По преценка на ръководството на Дружеството, за фирми-лизингополучатели, упражняващи транспортна дейност провизията е в размер на 1.3%, поради влошеното състояние на сектора. През 2005 г. са начислени допълнително провизии за общи рискове в размер на 506 хиляди лева. В портфейла за общо провизиране не се включват лизинговите договори, на които е направена застраховка за финансов риск, както и тези, по които са начислявани специфични провизии на индивидуална основа. Към края на отчетния период специфичните провизии по лизингови договори са в размер на 60 хиляди лева.

5. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Разходи за персонал	438	256
Амортизации	17	7
Административни, маркетинг и други разходи	290	226
Общо	745	489

Разходите за персонала включват разходи за заплати, социални и здравни осигуровки, начислени в съответствие с разпоредбите на местното законодателство.

6. НЕТНИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Разходи за лихви	1,781	551
Други разходи по финансови операции	160	44
Нетна разлика от валутни преоценки	10	12
Общо	1,951	607

7. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Текущ данък	316	99
Отсрочен данъчен актив	-	(1)
Общо данък върху приходите, отчетен в отчета за приходи и разходи	316	98



8. ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

	<i>В хиляди лева</i>						
	Оборудване	Стопански инвентар	Транспортни средства	Други	Нематериални дълготрайни активи	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
<i>Стойност или оценка</i>							
Към 1 януари 2005	7	18	-	21	-	15	61
Увеличения	54	3	19	-	17	66	159
Намаления	-	-	-	-	-	(78)	(78)
Към 31 декември 2005	61	21	19	21	17	3	142
<i>Амортизация</i>							
Към 1 януари 2005	6	6	-	4	-	-	16
Начислена за годината	4	1	1	2	9	-	17
На отписаните	-	-	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2005	10	7	1	6	9	-	33
Балансова стойност към 31 декември 2004	1	12	-	17	0	15	45
Балансова стойност към 31 декември 2005	51	14	18	15	8	3	109

9. ИНВЕСТИЦИИ

През 2003 г. Уникредит Лизинг България ЕАД регистрира дъщерно дружество Уникредит Лизинг Ауто България ЕООД със 100% участие в капитала. Инвестициите на стойност 5 хил. лв. (2003: 5 хил. лв.) представляват 5,000 акции на дъщерното дружество, отчетени по номинал, тъй като нямат котировки на пазарна цена на активен пазар.

10. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Отсрочените данъци върху печалбата се изчисляват за всички временни данъчни разлики по метода на задълженията, като се използва основна данъчна ставка от 15% за 2006 г., когато се очаква първото възможно реализиране на разликите.

Салдата на отсрочените данъци върху печалбата се отнасят към следните позиции:

	<i>В хиляди лева</i>					
	Активи		Пасиви		Нетна стойност	
	2005	2004	2005	2004	2005	2004
Провизии за начислени неизползвани отпуски	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)

Движения във временните разлики през годината:

	<i>В хиляди лева</i>		
	Салдо 2004 г.	Сума, призната през периода в ОПР Загуба (Печалба)	Салдо 2005 г.
Провизии за начислени неизползвани отпуски	(1)	-	(1)
	(1)	-	(1)

11. ВЗЕМАНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Физически лица	423	375
Финансови институции	1,057	–
Частни предприятия	68,129	21,733
	<u>69,609</u>	<u>22,108</u>
Разходи за формиране на провизии за загуба от обезценка	(741)	(175)
Общо	68,868	21,933

Вземанията по лизингови договори имат следния матуритет:

	<i>В хиляди лева</i>					
	Минимални лизингови плащания		Главница		Неспечелен финансов доход	
	2005	2004	2005	2004	2005	2004
До 1 година	25,191	842	20,877	790	4,360	52
Между 1 и 5 години	57,858	24,822	47,991	21,046	9,942	3,776
Над 5 години	–	123	–	97	–	26
	83,049	25,787	68,868	21,933	14,302	3,854

За 2005 година нетната инвестиция във финансов лизинг носи средна ефективна лихва между 11 % и 12 % на годишна база.

12. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Данъци за възстановяване	2,046	1,768
Вземания от клиенти	–	1,407
Вземания от доставчици	1,066	–
Други краткосрочни вземания	458	27
Общо	3,570	3,202

13. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Парични средства в каса	1	1
Парични средства в банки	105	242
Общо	106	243

14. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Акционерният капитал на Уникредит Лизинг България ЕАД към 31 декември 2005 г. е в размер на един милион и петдесет хиляди лева и е напълно внесен. Той е разпределен в един милион и петдесет хиляди обикновени акции, всяка с номинал от 1 лев. През 2005 г. акционерният капитал на Дружеството е увеличен с 1 000 хиляди лева с решение на едноличния собственик – Булбанк АД. Резервите включват натрупаните печалби и загуби от минали периоди.



15. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Дългосрочни задължения	58,631	–
Краткосрочни задължения	8,099	23,939
Общо	66,730	23,939

Към 31 декември 2004 г. Дружеството има задължения по договор за овърдрафт на стойност 23,939 хиляди лева. (12,240 хиляди евро). Към 31 декември 2005 г. Дружеството има краткосрочни задължения по договор за револвиращ кредит към Булбанк на стойност 8,099 хиляди лева. (4,141 хиляди евро) и дългосрочни задължения по договор за банков заем с ДЕГ Германия в размер на 19,400 хиляди лева (9,919 хиляди евро) и дългосрочни задължения по договор с УниКредито Италиано, Италия в размер на 39,231 хиляди лева (20,058 хиляди евро).

16. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Задължения към доставчици	2,017	1,272
Клиенти по авансови вноски	496	1,617
Задължения към персонала	101	85
Задължения към осигурителни предприятия	2	1
Други задължения	88	–
Общо	2,704	2,975

17. ПОЕТИ АНГАЖИМЕНТИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Към 31 декември 2005 г. Дружеството има поети ангажменти за доставка на оборудване по сключени договори с лизингополучатели на стойност 14,303 хиляди лева. (2004: 11,605 хиляди лева).

18. СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

			<i>В хиляди лева</i>	
Свързани лица	Характер на правните взаимоотношение	Вид транзакция	Остатъчно салдо	
Булбанк АД	Собственик на капитала	1) Получени заеми	8,099	
		2) Разплащателни сметки	105	
		3) Лихви	1,476	
УниКредито Италиано	Компания майка	1) Получени заеми	39,231	
		2) Лихви	114	

Възнагражденията на ръководството през 2005 г. са в размер на 107 хиляди лева.

19. събития, възникнали след датата на изготвяне на баланса

Няма събития, възникнали след датата на баланса, които да изискват допълнително оповестяване или корекции във финансовите отчети на Банката.



20. Компания-майка

Пряката компания-майка на Уникредит Лизинг България ЕАД е Булбанк АД. Върховната компания-майка е УниКредито Италиано, Италия.

Тъй като Дружеството е дъщерно предприятие на Булбанк АД, която консолидира финансовите отчети както на Уникредит Лизинг България ЕАД, така и на Уникредит Лизинг Ауто България ЕООД, Уникредит Лизинг България ЕАД не изготвя консолидирани финансови отчети.

21. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Кредитен риск

Основният кредитен риск, на който е изложено Дружеството, възниква вследствие на нетната инвестиция във финансов лизинг и произтичащите от нея вземания по лизингови договори. Този риск се изразява във вероятността клиентите да не погасят лизинговите си вноски, съгласно първоначално договорените условия. Политиката, която Дружеството е възприело с цел минимизиране на риска от неплащане, е да прави предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите, както и да изисква допълнителни обезпечения по лизинговите договори – застраховка финансов риск, запазване на оригиналните документи за собственост върху имуществото, вписване на лизинговите договори в ЦРОЗ, поръчителство или запис на заповед.

Същевременно съществува и кредитен риск от концентрация на лизингови експозиции. Този риск възниква в зависимост от сектора на дейност и вида на клиентите по отношение на лизинговите инвестиции.

Представената по-долу таблица показва общия размер на вземания по лизингови договори, разпределени по икономически сектори:

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Търговия и услуги	22,844	11,141
Производство	18,882	3,517
Строителство	6,926	998
Земеделие	1,827	731
Транспорт и комуникации	15,506	5,331
Други индустрии	2,144	15
Финансови предприятия	1,057	-
Физически лица	423	375
	<hr/> 69,609	<hr/> 22,108
Минус загуби от обезценка	(741)	(175)
	<hr/> 68,868	<hr/> 21,933



22. ПРИЛОЖИМИ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ ЗА 2005 ГОДИНА

МСС 1 (преработен 1997)	Представяне на финансови отчети
МСС 2 (преработен 1993)	Материални запаси
МСС 7 (преработен 1992)	Отчети за паричните потоци
МСС 8 (преработен 1993)	Нетна печалба или загуба за периода, фундаментални грешки и промени в счетоводната политика
МСС 10 (преработен 1999)	Събития след дата на баланса
МСС 11 (преработен 1993)	Договори за строителство
МСС 12 (преработен 2000)	Данъци върху дохода
МСС 14 (преработен 1997)	Отчитане по сектори
МСС 16 (преработен 1998)	Имоти, машини, съоръжения и оборудване
МСС 17 (преработен 1997)	Лизинг
МСС 18 (преработен 1993)	Приходи
МСС 19 (преработен 2000)	Доходи на наети лица
МСС 20 (преформатиран 1994)	Отчитане на правителствени гаранции и оповестяване на правителствена помощ
МСС 21 (преработен 1993)	Ефекти от промените в обменните курсове
МСС 22 (преработен 1998)	Бизнескомбинации
МСС 23 (преработен 1993)	Разходи по заеми
МСС 24 (преработен 1994)	Оповестяване на свързани лица
МСС 26 (с променен формат от 1994)	Счетоводно отчитане на пенсионните планове
МСС 27 (с променен формат от 1994)	Консолидирани финансови отчети и отчитане на инвестициите в дъщерни предприятия
МСС 28 (преработен 2000)	Отчитане на инвестициите в асоциирани предприятия
МСС 29 (с променен формат от 1994)	Финансово отчитане при свръхинфлационни икономики
МСС 30 (с променен формат от 1994)	Оповестявания в счетоводните отчети на банки и сходни финансови институции
МСС 31 (преработен 2000)	Счетоводно отчитане на дялове в съвместни предприятия
МСС 32 (преработен 1998)	Финансови инструменти: оповестяване и представяне
МСС 33 (Одобрен 1997)	Доходи от акция
МСС 34 (Одобрен 1998)	Междинно счетоводно отчитане
МСС 35 (Одобрен 1998)	Преустановяващи се дейности
МСС 36 (Одобрен 1998)	Обезценка на активи
МСС 37 (Одобрен 1998)	Провизии, условни задължения и условни активи
МСС 38 (Одобрен 1998)	Нематериални активи
МСС 39 (преработен 2000)	Финансови инструменти: признаване и оценяване
МСС 40 (Одобрен 2000)	Инвестиционни имоти
МСС 41 (Одобрен 2000)	Земеделие





УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ АУТО БЪЛГАРИЯ ЕАД

**ГОДИШНИ
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ**

**КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2005г.
С НЕЗАВИСИМ ОДИТОРСКИ ДОКЛАД**





**Доклад
НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ
ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА
УНИКРЕДИТ ЛИЗИНГ АУТО БЪЛГАРИЯ ЕАД**

София, 23 Февруари 2006

Ние извършихме одит на приложения счетоводен баланс на Уникредит Лизинг Ауто България ЕООД (Дружеството) към 31 декември 2005 година и на свързаните с него отчет за доходите, отчет за паричните потоци и отчет за измененията в собствения капитал за годината, завършваща тогава. Отговорността за изготвянето на тези финансови отчети се носи от ръководството на Дружеството. Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение, основаващо се на извършения от нас одит.

Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти изискват одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим с разумна степен на сигурност доколко финансовите отчети не съдържат съществени неточности. Одитът включва проверка на базата на извадкови тестове, на доказателствата относно сумите и оповестяванията, представени във финансовите отчети. Одитът също така включва оценка на прилаганите счетоводни принципи и съществените приблизителни оценки, направени от ръководството, както и на цялостното представяне на финансовите отчети. Считаме, че извършеният от нас одит дава достатъчно разумна база за изразяване на одиторско мнение.

По наше мнение, финансовите отчети дават вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2005 година, както и за резултатите от неговата дейност, паричните потоци и промените в собствения капитал за годината, в съответствие с Международните счетоводни стандарти, утвърдени за прилагане в България с Постановление на Министерския съвет №21/4.02.2003 г. и обнародвани в Държавен вестник (ДВ), бр.13 от 2003 г., така както е описано в приложение 1(б).

Красимир Хаджидинов
Управител,
Регистриран одитор

КПМГ България ООД
ул. "Фритьоф Нансен" 37
София 1142

Маргарита Голева
Регистриран одитор





Отчет за приходи и разходи

	Приложения	В хил. лв.	
		Към 31 декември	
		2005	2004
Доход от лизингови операции	3	348	54
Загуби от обезценка	4	(42)	(11)
Административни разходи	5	(16)	(5)
Други оперативни приходи, нетно		1	3
Общо приходи от дейността		291	41
Нетни финансови разходи	6	(156)	(28)
Печалба преди данъчно облагане		135	13
Разходи за данъци	7	(20)	(3)
Печалба/(загуба) след данъчно облагане		115	10

Пламен Минеv
Изпълнителен директор

Красимир Хаджиджинеv
Регистриран одитор
Управител КПМГ България ООД



Маргарита Голева
Регистриран одитор




Отчетът за приходи и разходи следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 23 до 30.

Баланс

	Приложения	В хил. лв.	
		Към 31 декември	
		2005	2004
Активи			
Дълготрайни активи	8	22	-
Вземания по лизингови договори	9	4,925	1,219
Общо дълготрайни активи		4,947	1,219
Вземания по лизингови договори	9	2,160	-
Търговски и други вземания	10	538	276
Парични средства	11	21	18
Общо краткотрайни активи		2,719	294
Общо активи		7,666	1,513
Пасиви			
Акционерен капитал	12	5	5
Неразпределени печалби/(зазуби)	12	123	8
Общо собствен капитал		128	13
Краткосрочни задължения към банки и други финансови институции ¹³		7,314	1,499
Търговски и други задължения		224	1
Общо краткосрочни пасиви		7,538	1,500
Общо пасиви и собствен капитал		7,666	1,513



Пламен Минеv
Изпълнителен директор



Красимир Хаджидинев
Регистриран одитор
Управител КПМГ България ООД




Маргарита Голева
Регистриран одитор



Балансът следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 23 до 30.



Отчет за паричния поток

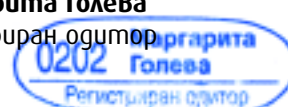
Приложения	В ХИЛ. ЛВ.	
	2005	Към 31 декември 2004
Нетен паричен поток от основна дейност		
Печалба след данъчно облагане	115	10
Промени, отразяващи непарични разходи		
Амортизация	2	-
Промени в загубите от обезценки	42	11
Разходи за данъци	20	3
	<u>179</u>	<u>24</u>
Промяна в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение) на Вземанията по лизингови договори	(5,873)	(1,230)
(Увеличение) на други активи	(297)	(276)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение на задължения към банки и други финансови институции	5,815	1,499
Увеличение на други пасиви	203	(4)
	<u>27</u>	<u>13</u>
Нетен паричен поток от основна дейност	27	13
Паричен поток от инвестиционна дейност		
(Придобиване) на дълготрайни активи	(24)	-
	<u>(24)</u>	<u>-</u>
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(24)	-
Нетно увеличение на пари и парични еквиваленти	3	13
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	11	5
	<u>11</u>	<u>18</u>
Пари и парични еквиваленти в края на периода	11	18

Пламен Минеv
Изпълнителен директор

Красимир Хаджигинев
Регистриран одитор
Управител КПМГ България ООД



Маргарита Голева
Регистриран одитор



Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страница от 23 до 30.

Отчет за измененията на собствения капитал

В хил. лв.

	Приложения	Регистриран капитал	Резерви	Неразпределени печалби	Общо капитал и резерви
Салдо към 01 януари 2004	11	5	-	(2)	3
Нетна печалба за годината		-	-	10	10
Салдо към 01 януари 2005		5	-	8	13
Разпределение в резерви		-	9	(9)	-
Нетна печалба за годината		-	-	115	115
Салдо към 31 декември 2005	11	5	9	114	128

Пламен Минеv
Изпълнителен директор

Красимир Хаджидинев
Регистриран одитор
Управител КПМГ България ООД



Маргарита Голева
Регистриран одитор



Отчетът за собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страница от 23 до 30.

Управителния съвет прие финансовите отчети на 23 февруари 2006.



1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ

(а) Правен статут

Уникредит Лизинг Ауто България ЕООД (Дружеството) е регистрирано през 2003 г. в Република България, с адрес на управление гр. София, ул. "Аксаков" №8. Пряка компания майка на Дружеството е Уникредит Лизинг България ЕАД.

(б) Приложими стандарти

Тези финансови отчети са изготвени в съответствие с Международните счетоводни стандарти (МСС), утвърдени за прилагане в България с Постановление на Министерския съвет №21/4.02.2003 г. и обнародвани в Държавен вестник (ДВ), бр.13 от 2003 г. Съгласно Закона за счетоводството, в сила от 1 януари 2005 г., на територията на Република България действат Международни стандарти за финансова отчетност (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз. Същите следва да бъдат преведени официално на български език, приети и от Министерския съвет на Република България и обнародвани в Държавен вестник (ДВ). Към датата на одобряване на финансовите отчети от ръководството на Дружеството, приетите от Комисията на Европейския съюз МСФО не са приети от Министерския съвет и не са публикувани в ДВ на български език. Поради тази причина, настоящите финансови отчети са изготвени на базата на МСС, утвърдени за прилагане в България с горесцитираното Постановление. Списък на тези стандарти е представен в приложение 19. Ръководството не е установило съществени разлики между стойността на нетните активи и финансовия резултат за годината, както са отчетени в тези финансови отчети и както биха били отчетени съгласно МСФО, приети от Европейския съюз, приложими за 2005 г., така както са публикувани в Официалния вестник на Европейския съюз на английски език.

(в) База за изготвяне

Счетоводните отчети са представени в хиляди български лева, деноминирани.

Счетоводните отчети са изготвени на база справедлива стойност за деривативните финансови инструменти, финансовите активи и пасиви за търгуване, както и на активите за продажба, с изключение на тези, за които липсва надеждна база за определяне на справедливата стойност. Признатите активи и пасиви, които са хеджирани, са отчетени по справедлива стойност от гледна точка на хеджирания риск. Другите финансови активи и пасиви и нефинансовите активи и пасиви са отчетени по амортизационна или историческа стойност.

2. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

(а) Признание на доход от лизингови операции

Неспечеленият финансов доход (лихва) представлява разликата между брутната и нетната инвестиция в лизинговия договор, като брутната инвестиция в лизингов договор е сумата на минималните лизингови плащания и негарантираната остатъчна стойност, начислена за лизингодателя. Приходите от лихви по лизингови операции (финансовият доход) се разпределят за срока на лизинговия договор и се признават на базата на константна периодична норма на възвращаемост от нетната инвестиция на лизингодателя. Лизинговите плащания за периода се разглеждат като погасяване на главница и финансов доход.

(б) Нетни финансови разходи

Нетните финансови разходи включват: разходи за лихви по кредити, приходи от лихви от инвестирани средства, печалби и загуби от валутни операции, други финансови разходи.

Приходите от лихви се признават в отчета за приходи и разходи в момента на възникване, като се взема предвид ефективния доход от актива.

Всички разходи за лихви и други, възникнали по кредитни споразумения, се признават в периода на възникване като част от нетните финансови приходи и разходи.

(в) Обезценка на активи

Към всяка дата на изготвяне на баланса се извършва преглед на финансовите активи за наличие на индикации за обезценка. В случай че такива индикации са налице, се определя възстановимата стойност на актива. Загуба от обезценка се признава винаги, когато балансовата стойност на един актив или група активи, генерираща парични постъпления, превишава неговата възстановима стойност. Загуби от обезценка се признават в отчета за приходи и разходи или за сметка на преоценен резерв, когато е приложимо.

(з) Валутни операции

Операции в чужда Валута се оценяват по официалния курс в деня на операцията. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна Валута, отчетени по историческа стойност, се оценяват по официалния курс за деня. Курсовите разлики, възникнали в резултат на преоценката се отчитат в отчета за приходи и разходи.

Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута и отчетени по историческа стойност, се преобразуват по официалния Валутен курс за деня. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна Валута, които са отчетени по справедлива стойност се преобразуват в отчетната Валута по курса, валиден към датата на придобиване.

(г) Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел пълно амортизиране на стойността на дълготрайните активи за времето на полезния срок на живот на активите. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
• Сгради	4
• Съоръжения и оборудване	15
• Компютри	50
• Стопански инвентар и Всички останали	15
• Транспортни средства	25

Активите не се амортизират, до момента на тяхното въвеждане в експлоатация и прехвърлянето им от разход за придобиване на дълготрайни активи в съответната категория активи.

(д) Дълготрайни нематериални активи

Дълготрайните нематериални активи, придобити от Дружеството, се представят по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и загуби от обезценка.

Амортизацията се начислява на база линейния метод за времето на полезния срок на ползване на актива.

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Актив	%
• Софтуер и права за ползване на софтуер	50
• Всички останали	15

(е) Инвестиции

Инвестиции, държани от Дружеството с цел краткосрочна печалба, се класифицират като финансови инструменти за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, които Дружеството има намерение и възможност да държи до падеж, се класифицират като активи до падеж. Останалите инвестиции се класифицират като активи за продажба.

Инвестициите се отчитат по цена на придобиване, включваща разходите по осъществяване на сделката.

След първоначалното им признаване, всички финансови инструменти за търгуване, както и всички финансови активи за продажба се оценяват по справедливата им стойност, с изключение на онези инструменти, за които няма пазарни котировки на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надлежно определена, и които се отчитат по цена на придобиване, включваща разходите по осъществяване на сделката и намалена със загуби от обезценка.

Всички финансови активи, държани до падеж, се оценяват по амортизирана стойност минус загуби от обезценки. Амортизираната стойност се изчислява на база на метода на ефективния лихвен процент. Премииите и сконтото, включително първоначалните разходи по осъществяване на сделката, се включват в балансовата стойност на съответния инструмент и се амортизират на база ефективния лихвен процент на инструмента.

(ж) Вземания по лизингови договори

Нетните инвестиции в лизингови договори са представени като вземания по лизингови договори в баланса на Дружеството. Лизинговите плащания се разглеждат като погасяване на главница и финансов доход, който се изплаща на лизингодателя и го компенсира за инвестицията.

Вземанията по лизингови договори се отчитат след приспадане на специфичните и общи провизии за несъбираемост. Специфичните провизии се начисляват върху балансовата стойност на вземанията, за



която е идентифицирана обезценка на базата на постоянни наблюдения на неизплатените суми, с цел да се намали стойността им до тяхната възстановима стойност. Общите провизии се определят с цел намаляване на балансовата стойност на портфейл от идентични кредити и аванси до неговата възстановима стойност към датата на изготвяне на баланса. Очакваните парични потоци от портфейл от идентични активи се определят на базата на предишна практика и преценка на кредитния рейтинг на съответния клиент, както и на основата на анализ на просрочени лихвени плащания или неустойки. Увеличението на провизиите се отчита в отчета за приходи и разходи. Когато се прецени, че дадено вземане е несъбираемо и след спазване на всички задължителни законови процедури и определяне на общата загуба по него, вземането се отписва от баланса.

В случай че в последващ период сумата на загубите от обезценка намалее и това намаление може обективно да се свърже със събитие, възникнало след начисляването на загуби от обезценка, тогава реинтегрирането на провизията се осъществява посредством отчета за приходи и разходи.

2. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(з) Парични средства

Паричните средства включват пари в брой, парични средства на депозит и по разплащателни сметки.

(и) Задължения към банки и други финансови институции

Получените заеми първоначално се отразяват по стойност на възникване, намалена със съответните транзакционни разходи. След първоначалното отразяване, получените заеми са представени по амортизирана стойност, като всяка разлика между стойността на възникване и последващата оценка се отразява в отчета за приходи и разходи през периода на заема на база ефективния лихвен процент.

(й) Нетиране

Финансовите активи и пасиви се нетират и отчитат нетно в баланса тогава, когато Дружеството има законното право да уреди сделката на основата на взаимно компенсиране и има намерението да извърши плащанията по сделката на нетна база.

(к) Провизии

Провизиите се отчитат в баланса, когато Дружеството има правно или договорно задължение в резултат на минало събитие, при погасяването на което е вероятно да възникне плащане. В случай че ефектът е съществен се определя провизията като дисконтират очакваните бъдещи парични потоци при използване като дисконтов фактор на възвращаемостта преди данъчно облагане, която отразява пазарната оценка на стойността на парите и там, където е подходящо, специфичния риск за задължението.

(л) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината включва текущ данък и отсрочен данък. Текущ данък е сумата на данъка, който трябва да се плати върху очакваната облагаемата печалба за периода, въз основа на ефективната данъчна ставка или действаща такава в деня на изготвяне на баланса и всички корекции върху данъка за минали години.

Отсроченият данък се изчислява на базата на метода на балансовите задължения, който позволява да се отчетат временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите за нуждите на финансово отчитане и стойностите за данъчно облагане.

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очаква да бъдат в действие, когато активът се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна в данъчните ставки се записва в отчета за приходи и разходи, с изключение на случаите, когато се отнася до такива, които предварително са начислени или са отчетени директно в капиталови инвестиции.

Отсрочен данъчен актив се признава само тогава, когато е вероятно да се получат данъчни печалби, срещу които активът може да се оползотвори. Отсрочените данъчни активи се намаляват съответно на намалението на вероятността за реализиране на данъчна печалба.



3. ДОХОД ОТ ЛИЗИНГОВИ ОПЕРАЦИИ

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Нетни лихвени и лизингови приходи		
Приходи от лихви по лизингови договори	320	51
Приходи от комисиони	23	3
Други лизингови приходи	5	-
Нетни лихвени и лизингови приходи	348	54

4. ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА

През 2005 г. Дружеството следва възприетата политика за обезценка на лизинговите договори на портфейлна база. Обезценката е в размер на 1% от сбора на остатъчните главници и фактурираните лизингови вноски. По преценка на ръководството на Дружеството за фирми-лизингополучатели, упражняващи транспортна дейност провизията е в размер на 1.3%, поради влошеното състояние на сектора. През 2005 г. са начислени допълнително провизии за общи рискове в размер на 42 хил. лв. В портфейла за общо провизиране не се включват лизинговите договори, на които е направена застраховка за финансов риск, както и тези, по които са начислявани специфични провизии на индивидуална основа. Към края на отчетния период няма начислени специфични провизии по лизингови договори.

5. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Административни, маркетинг и други разходи	16	5
Общо	16	5

6. НЕТНИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Разходи за лихви	141	25
Други разходи по финансови операции	12	2
Нетна разлика от валутни преоценки	3	1
Общо	156	28

7. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Текущ данък	20	3
Общо данък върху приходите, отчетен в отчета за приходи и разходи	20	3



8. ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

	<i>В хиляди лева</i>	
	Транспортни средства	Общо
<i>Стойност или оценка</i>		
Към 1 януари 2005	-	-
Увеличения	24	24
Намаления	-	-
Към 31 декември 2005	24	24
<i>Амортизация</i>		
Към 1 януари 2005	-	-
Начислена за годината	2	2
На отписаните	-	-
Към 31 декември 2005	2	2
Балансова стойност към 31 декември 2004	-	-
Балансова стойност към 31 декември 2005	22	22

9. ВЗЕМАНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Физически лица	1,419	220
Финансови институции	343	-
Частни предприятия	5,376	1,010
	7,138	1,230
Разходи за формиране на провизии за загуба от обезценка	(53)	(11)
Общо	7,085	1,219

Вземанията по лизингови договори имат следния матуритет:

	<i>В хиляди лева</i>		
	Минимални лизингови плащания	Главница	Неспечелен финансов доход
До 1 година	2,556	2,160	396
Между 1 и 5 години	5,802	4,925	877
	8,358	7,085	1,273

За 2005 година нетната инвестиция във финансов лизинг носи средна ефективна лихва между 10 % и 11 % на годишна база.

10. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Данъци за възстановяване	444	239
Вземания от клиенти	-	35
Други краткосрочни вземания	94	2
Общо	538	276

11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Парични средства в каса	2	2
Парични средства в банки	19	16
Общо	21	18

12. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Акционерният капитал на дружеството към 31 декември 2005 г. е в размер на 5 хиляди лева и е напълно внесен. Той е разпределен в пет хиляди обикновени акции, всяка с номинал от 1 лев. Резервите включват натрупаните печалби и загуби от минали периоди.

13. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ

Към 31 декември 2005 задълженията към банки и други финансови институции в размер на 7,314 хиляди лева (3,740 хиляди евро) представляват задължение по договор за револвиращ кредит с Булбанк АД.

14. ПОЕТИ АНГАЖИМЕНТИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Към 31 декември 2005 г. Дружеството има поети ангажименти за доставка на автомобили по сключени договори с лизингополучатели на стойност 1,163 хиляди лева.

15. СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица	Характер на правните взаимоотношения	Вид транзакция	<i>В хиляди лева</i>
			Остатъчно салдо
Булбанк АД	Компания от групата на УниКредито Италиано	1) Получени заеми	7,314
		2) Разплащателни сметки	19
		3) Платени лихви и комисионни	153

16. СЪБИТИЯ, ВЪЗНИКНАЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА БАЛАНСА

Няма събития, възникнали след датата на баланса, които да изискват допълнително оповестяване или корекции във финансовите отчети на Банката.



17. КОМПАНИЯ-МАЙКА

Пряката компания-майка на Уникредит Лизинг Ауто България ЕАД е Уникредит Лизинг България ЕАД. Върховната компания-майка е УниКредито Италиано, Италия.

18. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Кредитен риск

Основният кредитен риск, на който е изложено Дружеството, възниква вследствие на нетната инвестиция във финансов лизинг и произтичащите от нея вземания по лизингови договори. Този риск се изразява във вероятността клиентите да не погасят лизинговите си вноски, съгласно първоначално договорените условия. Политиката, която Дружеството е възприело с цел минимизиране на риска от неплащане, е да прави предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите, както и да изисква допълнителни обезпечения по лизинговите договори – застраховка финансов риск, запазване на оригиналните документи за собственост върху имуществото, вписване на лизинговите договори в ЦРОЗ, поръчителство или запис на заповед.

Същевременно съществува и кредитен риск от концентрация на лизингови експозиции. Този риск възниква в зависимост от сектора на дейност и вида на клиентите по отношение на лизинговите инвестиции.

Представената по-долу таблица показва общия размер на вземания по лизингови договори, разпределени по икономически сектори:

	<i>В хиляди лева</i>	
	2005	2004
Търговия и услуги	3,075	382
Производство	621	340
Строителство	409	42
Земеделие	39	8
Транспорт и комуникации	1,232	238
Финансови институции	343	-
Физически лица	1,419	220
	7,138	1,230
Минус загуби от обезценка	(53)	(11)
	7,085	1,219

**19. ПРИЛОЖИМИ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ ЗА 2005 ГОДИНА**

МСС 1 (преработен 1997)	Представяне на финансови отчети
МСС 2 (преработен 1993)	Материални запаси
МСС 7 (преработен 1992)	Отчети за паричните потоци
МСС 8 (преработен 1993)	Нетна печалба или загуба за периода, фундаментални грешки и промени в счетоводната политика
МСС 10 (преработен 1999)	Събития след датата на баланса
МСС 11 (преработен 1993)	Договори за строителство
МСС 12 (преработен 2000)	Данъци върху дохода
МСС 14 (преработен 1997)	Отчитане по сектори
МСС 16 (преработен 1998)	Имоти, машини, съоръжения и оборудване
МСС 17 (преработен 1997)	Лизинг
МСС 18 (преработен 1993)	Приходи
МСС 19 (преработен 2000)	Доходи на наети лица
МСС 20 (преформатиран 1994)	Отчитане на правителствени дарения и оповестяване на правителствена помощ
МСС 21 (преработен 1993)	Ефекти от промените в обменните курсове
МСС 22 (преработен 1998)	Бизнескомбинации
МСС 23 (преработен 1993)	Разходи по заеми
МСС 24 (преработен 1994)	Оповестяване на свързани лица
МСС 26 (с променен формат от 1994)	Счетоводно отчитане на пенсионните планове
МСС 27 (с променен формат от 1994)	Консолидирани финансови отчети и отчитане на инвестициите в дъщерни предприятия
МСС 28 (преработен 2000)	Отчитане на инвестициите в асоциирани предприятия
МСС 29 (с променен формат от 1994)	Финансово отчитане при свръхинфлационни икономики
МСС 30 (с променен формат от 1994)	Оповестявания в счетоводните отчети на банки и сходни финансови институции
МСС 31 (преработен 2000)	Счетоводно отчитане на дялове в съвместни предприятия
МСС 32 (преработен 1998)	Финансови инструменти: оповестяване и представяне
МСС 33 (Одобрен 1997)	Доходи от акция
МСС 34 (Одобрен 1998)	Междинно счетоводно отчитане
МСС 35 (Одобрен 1998)	Преустановяващи се дейности
МСС 36 (Одобрен 1998)	Обезценка на активи
МСС 37 (Одобрен 1998)	Провизии, условни задължения и условни активи
МСС 38 (Одобрен 1998)	Нематериални активи
МСС 39 (преработен 2000)	Финансови инструменти: признаване и оценяване
МСС 40 (Одобрен 2000)	Инвестиционни имоти
МСС 41 (Одобрен 2000)	Земеделие