

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2003,
ИЗГОТВЕНИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ**

1. Правен статут

Интерлийз АД (Дружеството) е регистрирано като акционерно дружество в Софийския градски съд по фирмено дело 3012 от 1995 година. Основният предмет на Дружеството е закупуване и отдаване на лизинг на машини, съоръжения, оборудване и недвижими имоти.

Към 31 декември 2003 година 87.5% от акциите на Дружеството са притежание на Националната банка на Гърция (Основен собственик) и 12.5% - на Българска Стопанска Камара.

2. База за изготвяне на финансовите отчети и счетоводни принципи

Общи положения

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на българското търговско и счетоводно законодателство.

От началото на 2002 година в България влиза в сила нов Закон за счетоводството. Член 23 на Закона гласи, че българските дружества следва да изготвят финансовите си отчети в съответствие с Международните счетоводни стандарти (МСС), издадени от Комитета по Международни счетоводни стандарти и одобрени от Министерския Съвет. Разпоредбите на член 23 влизат в сила от 1 януари 2005 г., като се допуска прилагането им от 1 януари 2003 г.

Считано от 2003 г. Дружеството взема решение да изготвя своите финансови отчети в съответствие с МСФО.

База за изготвяне на финансовите отчети

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните счетоводни стандарти при спазване на принципа на историческата цена и при предположението за действащо предприятие.

Настоящият финансов отчет не представлява консолидиран финансов отчет. Инвестицията в дъщерното дружество Интерлийз Ауто ЕАД е представена по цена на придобиване. Дружеството е издало и консолидиран финансов отчет на 20 февруари 2004 г., където активите, пасивите, приходите и разходите на дъщерното дружество са включени по метода на пълната консолидация.

Отчетна валута

Съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство Дружеството води счетоводство и съставя финансовите си отчети в националната валута на Република България - български лев.

От 1 януари 1999 година българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

Настоящият финансов отчет е съставен в хиляди лева.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2003,
ИЗГОТВЕНИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ**

Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално като към сумата на чуждестранната валута се прилага централния курс на Българска Народна Банка (БНБ) към датата на сделката. Курсовите разлики, възникващи при уреждането на тези парични позиции или при отчитането на тези парични позиции при курсове, различни от тези, по които са били заведени, се отчитат като печалби или загуби от валутни операции за периода, в който възникват. Паричните позиции в чуждестранна валута към 31 декември 2003 година са оценени в настоящия финансов отчет по заключителния за годината курс на БНБ.

Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Приложението на МСФО изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на годишния финансов отчет и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвянето на финансовия отчет.

Признаване на приходи и разходи

Приходите и разходите са начислявани в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането им се извършва при спазване на изискването за причинна и стойностна връзка между тях.

Промени в счетоводната политика

С прилагането за първи път на МСФО, новата счетоводната политика се прилага със задна дата, като се коригира началното салдо на неразпределената печалба от минали години т.е. използва се Препоръчителния подход от МСС №8.

С преминаването към МСФО, ръководството на Дружеството счита, че по-добре се представя спецификата на неговата дейност (лизинг).

Промяната в счетоводната политика (т. 12 от настоящите бележки), прилагайки принципите на МСС спрямо отчитането на финансовия приход при финансовия лизинг в размер на 61 хил. лева и 182 хил. лв. в резултат на преоформянето на експлоатационен лизингов договор във финансов (171 хил. лв.) и промяната в амортизационната политика (11 хил. лв.) са отразени в увеличение на резерва от промени в счетоводната политика – общо 243 хил. лв.

Лизингова дейност

Лизинговата дейност на Дружеството е свързана с предоставяне на производствено оборудване предимно по финансови лизингови договори. Финансовият лизингов договор е споразумение, по силата на което наемодателят предоставя на наемателя правото за ползване на определен актив за договорен срок срещу възнаграждение, като при това наемодателят прехвърля на наемателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива. Към края на срока на финансовия лизингов договор собствеността върху актива се прехвърля на лизингополучателя. Оперативните лизингови договори са всички останали лизингови договори.

Към 31 декември 2003 година Дружеството има действащи 964 финансови лизингови договора (лизингови схеми) и 7 оперативни лизингови договора (към 31 декември 2002 година: съответно 499 финансови и 5 оперативни лизингови договора). Лихвите на 96% от финансово-обвързаните договори са базирани на тримесечен EURIBOR и средният им

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2003,
ИЗГОТВЕНИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ**

лихвен процент е 9.02%, останалите 4% са с фиксирана лихва и среден лихвен процент от 12.24%. Средният лихвен процент на целия лизингов портфейл е 9.16 %. През 2003 г. стартират 643 лизингови схеми, през 2002 г. – 326, а през 2001 г. – 188.

Предоставеното оборудване на финансов лизинг служи като обезпечение на вземането на лизингодателя в случаи на просрочване на лизинговите вноски от страна на лизингополучателя.

Преобладаващата част от лизинговите договори са деноминирани в евро (EUR), а останалата част са договорени в щатски долари (USD).

Прилагайки МСС 17 за отчитане на лизинговата дейност, Дружеството признава актив, представен като вземане, равно на нетната инвестиция в лизинговия договор, която сама по себе си е брутната инвестиция, намалена с нереализирания финансов доход и обезценката за несъбираемост на вземанията. Финансовият доход (приход от лихви по финансов лизинг) се признава на базата на постоянната възвръщаемост от нетната инвестиция.

3. Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния баланс

Дълготрайни активи

Дълготрайните материални активи са оценени по тяхната цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителните разходи извършени по придобиването им или по преоценена стойност, за придобитите активи преди 31 декември 1997 година и намалени с начислените амортизации. Балансовата стойност на предоставените на оперативен лизинг дълготрайни материални активи към 31 декември 2003 г. е 838 хил. лв., а към 31 декември 2002 г. е 549 хил. лв.

През годината е заприходено оборудване за лизинг на обща стойност 77 060 хил. лв. с цел отдаване на лизинг по финансово обвързани наемни договори. От него, оборудване на обща стойност 60 хил. лв, не е отписано от баланса, тъй като представлява оборудване по нестартирани лизингови договори.

Дълготрайните материални активи се амортизират по линейния метод за периода на очаквания полезен живот, определен към момента на придобиване на актива. Средният полезен живот в години за основните групи дълготрайни материални активи, е както следва:

Офис обзавеждане и оборудване	-	15% (6.7 години)
Транспортни средства	-	20% (5.0 години)
Програмни продукти	-	20% (5.0 години)
Други дълготрайни материални активи	-	15% (6.7 години)

За оборудването, отдавано на оперативен лизинг, амортизируемата сума (себестойността на актива, намалена с остатъчната стойност) се разпределя системно през целия срок на лизинговия договор. През 2002 г. за него е прилагана ускорена амортизационна норма, с коефициент 1.5. Промяната в амортизационната политика е отразена според Препоръчителния подход от МСС8 в увеличение на резерва от промени в счетоводната политика в размер на 11 хил. лв.

Дълготрайни нематериални активи

Към 31 декември 2003 г. и 2002 г. дълготрайни нематериалните активи включват основно програмни продукти.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2003,
ИЗГОТВЕНИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ**

През 2003 г. Дружеството извърши инвентаризация на дълготрайните материални и нематериални активи.

Дългосрочни финансови активи

Дългосрочните финансови активи включват основно инвестициите във финансови лизингови договори, намалени със стойността на обезценките.

Парични средства

Паричните средства и парични 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.

Краткосрочни вземания

Краткосрочните вземания са представени по тяхната очаквана реализируема стойност. На база на преглед на вземанията към края на годината се извършва преценка за загубите от обезценка и несъбираемост.

Материални запаси

Към 31 декември 2003 г. и 2002 г. материалните запаси се състоят предимно от Блокирано и иззето оборудване за лизинг и Оборудване по нестартирани договори за лизинг.

Материалните запаси са оценени по по-ниската от цената на придобиване и нетната им реализируема стойност. Цената на придобиване включва покупната цена, транспортни и митнически разходи и други.

Основен капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност, съгласно съдебното решение за регистрацията му.

Дългосрочни задължения

Дългосрочните задължения включват непогасените към 31 декември средносрочни банкови заеми, отпуснати на Дружеството.

Краткосрочни задължения

Краткосрочните задължения са оценени по стойността, по която се очаква да бъдат погасени в бъдеще.

Данъци

Дължимите данъци са изчислени в съответствие с българското законодателство.

Данъкът върху печалбата е изчислен на база облагаема печалба, като за целта финансовият резултат е преобразуван в съответствие с българското данъчно законодателство.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2003,
ИЗГОТВЕНИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ**

Отсрочени данъци се изчислени за всички временни разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната преносна стойност към датата на финансовия отчет, като се използва балансовия метод. За определяне на отсрочените данъци са използвани данъчните ставки, очаквани да бъдат ефективни при тяхното бъдещо реализиране.

Актив по отсрочени данъци е признат до степента, до която е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която да могат да се използват намаляемите временни разлики.

Финансови инструменти

Финансовите инструменти на Дружеството включват парични средства в брой и по банкови сметки, заеми, вземания и задължения. Ръководството на Дружеството счита, че справедливата цена на финансовите инструменти е близка до балансовата им стойност.

Кредитен риск

Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземанията по лизингови вноски. Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Политиката на Дружеството в тази област е насочена към предоставяне на лизингови услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация и обезпечаване на вземането чрез запазване на юридическата собственост върху отдаденото на лизинг оборудване.

4. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи се състоят основно от: Оборудване, отдадено на оперативен лизинг ; Офис техника; Други материални активи – колона (1); Транспортни средства – колона (2); Стопански инвентар – колона (3) от таблицата по-долу. Дълготрайни нематериални активи – колона (4).

Към 31 декември 2003 г. и 2002 г. дълготрайните активи включват:

	Машини, съоръже- ния и оборудване хил. лв.	Транс- портни средства хил. лв.	Стопан- ски инвентар хил. лв.	Дълготрайни нематериални активи хил. лв.	Общо хил. лв.
Отчетна стойност					
Салдо към 31.12.2002	801	157	90	88	1 136
Постъпили	534		64	14	612
Отписани	(36)		(37)		(73)
Салдо към 31.12.2003	1 299	157	117	102	1 675
Амортизация					
Салдо към 31.12.2002	205	150	66	32	453
Постъпили	195	7	13	16	231
Отписани	(36)		(36)		(72)

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2003,
ИЗГОТВЕНИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ**

Салдо към 31.12.2003	364	157	43	48	612
Балансова стойност към 31.12.2002	<u>596</u>	<u>7</u>	<u>24</u>	<u>56</u>	<u>683</u>
Балансова стойност към 31.12.2003	<u>935</u>	<u>-</u>	<u>74</u>	<u>54</u>	<u>1 063</u>

5. 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 лизингодателя лизингово плащане погасява главницата и реализира финансов доход, компенсиращ инвестицията и лизинговата услуга.

Към 31 декември 2003 г. Дружеството има дългосрочни вземания по финансови лизингови договори на стойност 81 225 хил. лв., от които 33 688 хил. лв. са с падеж до 1 година, а 47 537 хил. лв. са с падеж повече от 1 година от датата на финансовия отчет. Към 31 декември 2003 г. нереализираният финансов доход възлиза на 10 466 хил. лв., като 5 953 хил. лв. е с падеж до 1 година.

	Към 31.12.2003	Към 31.12.2002
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Брутна инвестиция във финансов лизинг	91 691	54 987
Нереализиран финансов доход	(10 466)	(7 472)
Нетни минимални лизингови плащания	81 225	47 515
Обезценка	(199)	(292)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	81 026	47 223
		(хил. лв.)
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 31.12.2002 г.		47 223
Главници по стартирали през 2003 г. лизингови договори		64 176
Падежирали главници по лиз.вноски през 2003 г.		(29 538)
Остатъчни главници по прекратени лизингови вноски		(928)
Промяна в обезценката		93
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 31.12.2003 г.		81 026

6. Други дълготрайни активи

	Към 31.12.2003	Към 31.12.2002
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Други дълготрайни активи		
Дялове и участия в дъщерни предприятия	50	50
Ценни книжа	100	100
Отсрочени данъци	35	541

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2003,
ИЗГОТВЕНИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ**

186

691

7. Парични средства

Към 31 декември 2003 г. и 2002 г. паричните средства са както следва:

	Към 31.12.2003	Към 31.12.2002
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Пари и парични средства		
Парични средства в брой	3	3
Разплащателни сметки	2 355	2 751
Блокирани парични средства		849
	2 358	3 603

8. Краткосрочни вземания, нетни

Към 31 декември 2003 г. и 2002 г., включват:

	Към 31.12.2003	Към 31.12.2002
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Краткосрочни вземания		
Вземания от клиенти	1 306	1 732
Съдебни, присъдени и несъбираеми вземания	356	128
Предоставени заеми	355	355
Доставчици по аванси	3 756	4 548
Вземания от свързани предприятия		495
ДДС за възстановяване	1 585	1 075
Други краткосрочни вземания	134	112
Обезценки на вземания	(749)	(1 170)
	6 743	7 275

Краткосрочните вземания 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 31 декември 2003 г. и са намалени със стойността на обезценките.

Обезценката на вземанията е отчетена в съответствие с МСС 32 и МСС 39 като разлика между балансовата стойност на вземането от клиента и неговата възстановима стойност към 31 декември 2003 г. и 2002 г., съответно.

Доколкото Интерлийз АД поема единствено кредитни рискове, свързани с осъществяване на основния си предмет на дейност, а именно – лизинг на машини, съоръжения, оборудване и недвижими имоти, финансовите инструменти подлежащи на оценка са:

- Текущи вземания по главници и лихви и минималните лизингови плащания по активни лизингови договори;
- Вземанията, произтичащи от прекратени лизингови и наемни договори, включително съдебни и присъдени вземания;
- Вземанията по предоставени заеми на клиенти.

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. Всички вземания подлежат на проверка за обезценка с цел определяне на възстановимата им стойност.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2003,
ИЗГОТВЕНИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ**

В случай, че се установи разлика между балансовата стойност на вземането и възстановимата му стойност, то тя се отразява във финансовия резултат за периода.

През 2003 година са направени обезценки на вземания на обща стойност 461 хил. лв., отписани са обезценки на обща стойност 785 хил. лв. и са реинтегрирани провизии от преди 31 декември 2002 г. на обща стойност 190 хил. лв.

Обезценка на вземания	На минималните лиз. плащания	На просрочените вземания	Общо обезценки
Салдо на 01.01.2003 г.	292	1170	1462
Отписани вземания	(132)	(653)	(785)
Разход за обезценка	61	400	461
Реинтегриране на обезценки	(22)	(168)	(190)
Салдо на 31.12.2003 г.	199	749	948

9. Материални запаси

Към 31 декември 2003 г. и 2002 г. нетните материалните запаси, включват:

	Към 31.12.2003	Към 31.12.2002
Материални запаси	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Блокирано и иззето оборудване за лизинг	496	610
Оборудване по нестартирани договори за лизинг	60	3 114
Обезценки на материални запаси	(74)	
	482	3 724

През отчетната година е иззето и блокирано оборудване на обща стойност 1 330 хил. лв и е продадено или отдадено на финансов лизинг оборудване на обща стойност 1 444 хил. лв.

10. Разходи за бъдещи периоди

Към 31 декември 2003 г. и 2002 г. разходите за бъдещи периоди включват:

	Към 31.12.2003	Към 31.12.2002
Разходи за бъдещи периоди	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Предплатени наеми; абонаменти и застраховки	47	19
Предплатени банкови комисионни за заеми	159	113
	206	132

11. Основен капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на съдебно регистрирания. Основният капитал към 31 декември 2003 г. е в размер на 3 475 хил. лв. и е изцяло внесен. През 2003 г. основния капитал не е увеличен спрямо 31 декември 2002 г.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2003,
ИЗГОТВЕНИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ**

12. Натрупана печалба (загуба) от минали години

Движението в салдото на неразпределената печалба (загуба) от мин. години е отразено в Отчета за Собствения Капитал с начална дата 1 януари 2002 г.

Ефект от промяната на счетоводната политика:

Промяна от:	В ОПР за 2002 г.	В неразпред. печалба/(загу ба) от мин. години	Общо
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Отчитане на финансовия лизинг	64	(3)	61
Трансформиране на оперативен във финансов лизинг и разлики в амортиз. политика	(17)	199	182
Общо	47	196	243

13. Дългосрочни банкови заеми

Към 31 декември 2003 г. Дружеството има непогасени средносрочни банкови заеми от Национална банка на Гърция на стойност 85 341 хил. лв., от които 28 634 хил. лв. са с падеж до 1 година, а 56 707 хил. лв. са с падеж повече от 1 година от датата на финансовия отчет.

Матюритетна таблица към 31 декември 2003 г.

Заем към	Ориг.Вал.	Падеж до 3 м. (хил. лв.)	От 3м. – 1 г. (хил. лв.)	От 1 г. – 5 г. (хил. лв.)	Общо (хил. лв.)
НБГ	EUR	5 746	22 540	56 303	84 589
НБГ	USD	77	271	404	752
		5 823	22 811	56 707	85 341

Преобладаващата част от получените банкови заеми са деноминирани в евро, а останалите - в щатски долари. Лихвеният им процент е базиран на едномесечен или тримесечен EURIBOR/LIBOR плюс надбавка, варираща между 1.75% и 2.25%. Средният лихвен процент към 31 декември 2003 г. по отпуснатите кредитни линии е 4.14% (към 31 декември 2002г.:5.2%).

Към 31 декември 2003 г. Дружеството разполага с шест револвиращи средносрочни кредитни линии на обща стойност 63 565 хил. лв. , отпуснати от Национална Банка на Гърция и неизползван кредитен ресурс по тях възлизащ на 8 808 хил. лв. (към 31 декември 2002 г.: 5 723 хил. лв.). Периодично от тях се теглят траншове, които се изплащат на осем равни вноски през шест месеца от датата на съветното теглене.

За обезпечаване на вземанията на Национална банка на Гърция по кредитните линии (общо десет броя към 31 декември 2003 г.) се учредяват в нейна полза особени залози

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2003,
ИЗГОТВЕНИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ**

върху съвкупност от оборудване и вземания по реда и при условията на Закона за особените залози (ЗОЗ) на Република България без предаване на заложеното имущество. Залогът се учредява върху следните съвкупности:

- съвкупността от всички настоящи и бъдещи вземания, машини, съоръжения и стоки на Интерлийз АД по договорите за лизинг;
- съвкупността от всички настоящи и бъдещи вземания на Интерлийз АД по договори за застраховка на отдаденото на лизинг имущество.

14. Краткосрочни задължения

Към 31 декември 2003 г. и 2002 г. краткосрочните задължения се състоят от:

Краткосрочни задължения	Към 31.12.2003 (хил. лв.)	Към 31.12.2003 (хил. лв.)
Задължения към клиенти	1 683	1 648
Задължения към доставчици	917	767
Задължения по лихви	146	103
Задължения за данъци	258	61
Задължения към персонала	24	19
Други задължения	84	530
	3 112	3 128

15. Приходи от лихви

Приходи от лихви	2003 г. (хил. лв.)	2002 г. (хил. лв.)
Приходи от лихви по финансов лизинг	6 247	4 618
Неустойки за просрочие	157	128
Приходи от лихви от дъщерни предприятия	50	4
Лихви по банкови сметки и други	28	15
	6 482	4 765

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.

Приходите от лихви от дъщерни предприятия са в резултат на Договор за заем от 01 юли 2002 между Интерлийз АД (заемодател) и дъщерното дружество - Интерлийз Ауто ЕАД (заемополучател). Действащият лихвен процент по този договор е EURIBOR плюс надбавка от 2.5 %. През 2003 г. дъщерното дружество усвоява 4 353 хил. лв. по този договор и изплаща общо 4 842 хил. лв.

16. Разходи за лихви

Разходите на Дружеството за лихви през 2003 г. и през 2002 г. са както следва:

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2003,
ИЗГОТВЕНИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ**

Разходи за лихви	2003 г.	2002 г.
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Разходи за лихви по банкови заеми	(3 011)	(2 384)
Разходи за лихви към дъщерни предприятия	(1)	
	(3 012)	(2 384)

17. Приходи от комисионни и други

Приходи от комисионни и други	2003 г.	2002 г.
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Приходи от комисионни по лизингови договори	822	532
Печалба от продажби и отстъпки при финансов лизинг	397	269
Приходи от оперативен лизинг	232	90
Нетен резултат от други продажби	119	32
Други приходи от дъщерни предприятия	194	13
	1 764	936

Печалбата от продажби и отстъпки при финансов лизинг покрива началните преки разходи при договарянето и уреждането на лизинговите договори, които се правят за получаване на финансов доход.

Други приходи от дъщерни предприятия включват за 2003 г. : 173 хил. лв. приход от предоставени мениджърски услуги от Интерлийз АД на дъщерното предприятие Интерлийз Ауто ЕАД по Договор за управление в размер на 2% годишно от средномесечния размер на управлявания портфейл и 21 хил. лв. такса за обработка на отпуснатите трансове по Договор за заем от Интерлийз АД (заемодател) и дъщерното дружество - Интерлийз Ауто ЕАД (заемополучател). За 2002 г. тези приходи са съответно 6 хил. лв. и 7 хил.лв.

18. Разходи за комисионни и други

Разходи за комисионни и други	2003 г.	2002 г.
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Банкови комисионни и такси	(189)	(222)
Банкови комисионни и такси към дъщерни предприятия	(3)	
	(192)	(222)

19. Оперативни разходи

За годината, приключваща на 31 декември 2003 г. и 2002 г., оперативните разходи се състоят от:

Оперативни разходи	2003 г.	2002 г.
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Разходи за мениджърски услуги	(217)	(226)
Възнаграждения за Борда на Директорите	(14)	(18)
Разходи за заплати	(504)	(408)

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2003,
ИЗГОТВЕНИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ**

Социални разходи	(100)	(64)
Наем-офис	(80)	(75)
Офис материали	(49)	(18)
Транспортни разходи и командировки	(56)	(67)
Комуникационни разходи	(80)	(50)
Професионални услуги	(111)	(90)
Застраховки	(15)	(20)
Маркетинг	(39)	(19)
Амортизации	(54)	(73)
Данъци за минали периоди и лихви върху тях	(185)	
Други разходи	(71)	(66)
	(1 575)	(1 194)

През 2003 г. Дружеството заплаща сумата от 217 хил. лв. на NBG Management Services Ltd. – разходи за извършени мениджърски услуги.

Разходите за дължими данъци от минали периоди (96 хил. лв.) и наказателни лихви (89 хил. лв.) са в резултат на обща данъчна проверка, обхващаща период от пет години (от 1997 до 2001 г. вкл.).

20. Данъчно облагане

Съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане, в сила от 1 януари 2003 г., размерът на корпоративния данък е 23.5%.

Разходът за данък се формира както следва:

	2003 г.	2002 г.
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Текущ разход за данък	(316)	(72)
Отсрочени данъци от възникващи и усвоени временни разлики през текущия период	(506)	(352)
Разход за данък	(822)	(424)

Активите и пасивите по отсрочени данъци са оценени по данъчна ставка, в размер на 19.5%, представляваща корпоративен данък върху печалбата за 2004.

Промени в Актива по отсрочени данъци през 2003 г.:

	Към 31.12.2002	2003 намаление	2003 увел-е	2003 корек- ция	Към 31.12.2003
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Актив по отсрочени данъци от обеценки на вземания	133	(64)		(45)	24
Актив по отсрочени данъци по отношение на неизползвани	403	(330)		(73)	0

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2003,
ИЗГОТВЕНИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ**

загуби за пренасяне				
Актив по отсрочени данъци от неизползвани отпуски	4	(4)	5	5
Актив по отсрочени данъци от обезценка на материални запаси	1	(1)	14	14
Пасив по отсрочени данъци от разлика м/у счет. и дан.признати амортизации		(8)		(8)
	541	(407)	19	(118)
				35

Отписаните активи по отсрочени данъци са на обща стойност 118 хил. лв. : 45 хил. лв. от обезценка на вземания (39 хил. лв. от обезценки на отписани вземания и 6 хил. лв. от промяна на дан. ставка) и 73 хил. лв. от неизползваеми загуби за пренасяне в резултат на обща данъчна проверка.

	2003 г.	2002 г.
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Печалба преди данъци	2 802	1 849
Данъчна ставка	23.5%	23.5%
Очакван разход за данък	(659)	(434)
Обезценка на отложени данъчни активи	(112)	
Намаление на данъчната ставка	(6)	
Данъчен ефект от постоянни разлики	(45)	10
Отчетен разход за данък	(822)	(424)

21. Оповестяване на сделки със свързани лица

Към 31 декември 2003 г. Дружеството има получени от свързани лица (Национална банка на Гърция, основен собственик) неизплатени средносрочни банкови заеми на стойност 85 341 хил. лв. Цената на банковите кредити не се различава съществено от преобладаващите пазарни условия.

Както е оповестено в бележка 19, през 2003 г. Дружеството заплаща сумата от 217 хил. лв. на NBG Management Services Ltd. – разходи за извършени мениджърски услуги.

Интерлийз АД притежава 100 % от акциите на Интерлийз Ауто ЕАД, регистрирано като еднолично акционерно дружество в Софийския градски съд с решение от 14 юни 2002 г. по фирмено дело 5355 от 2002 година. Основният предмет на Интерлийз Ауто ЕАД е закупуване и отдаване на лизинг на леки автомобили на корпоративни клиенти. Има сключени два договора за краткосрочни заеми: от 01 юли 2002 г. (с Интерлийз АД-заемодател и Интерлийз Ауто ЕАД-заемополучател) и от 09 декември 2003 г. (с Интерлийз АД-заемополучател и Интерлийз Ауто ЕАД-заемодател), както и Договор за управление между двете дружества.

ИНТЕРЛИЙЗ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2003, ИЗГОТВЕНИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ

Сделки между Интерлийз АД и Интерлийз Ауто ЕАД

		В ОПР		В баланса	
		2003г. (хил. лв.)	2002г. (хил. лв.)	Към 31.12.2003г. (хил. лв.)	Към 31.12.2002 г. (хил. лв.)
1. Договор за заем от 01.07.2002 г.	Главница				489 вземане
	Лихви	50	4		0
	Такси	21	7		0
2. Договор за заем от 09.12.2003 г.	Главница				п.а.
	Лихви	(1)	п.а.		п.а.
	Такси	(3)	п.а.		п.а.
3. Договор за управление	Мен.такса	173	6		6 вземане
ОБЩО		240	17	0	495

Не съществуват отклонения от нормалните пазарни условия в отношенията между Дружествата.

22. Условни активи/пасиви

От 2001 г. Дружеството е страна по комисионен договор с друго, несвързано с Интерлийз дружество, по силата на който, Интерлийз, администрира срещу комисионна лизингов портфейл от селско-стопанско оборудване, финансирано от другото дружество. Въпреки че, Интерлийз АД е страна по лизинговите договори с лизингополучателите, всички рискове и изгоди по комисионния договор са прехвърлени на другото дружество. Брунтните лизингови вземания от лизингополучателите в размер на 661 хил. лв. към 31 декември 2003г. са отчетени като условни активи, а съответстващото задължение – като условни пасиви.