

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2006

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА 2006 ГОДИНА**

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

**До собственика на
Интерлийз ЕАД**

Доклад върху консолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения консолидирания финансов отчет на Интерлийз ЕАД (“Дружеството”), включващ консолидирания счетоводен баланс към 31 декември 2006 и консолидирания отчет за доходите, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за консолидирания финансов отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие със счетоводните стандарти, приложими в България, приети с Постановление на Министерския съвет на Република България № 207/07.08.2006 и обнародвани в Държавен вестник бр.66/2006, които са Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издание 2005, приети от Комисията на Европейския съюз, както е оповестено в бележка 2 към приложения консолидиран финансов отчет, се носи от ръководството на Дружеството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този консолидиран финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко консолидирания финансов отчет не съдържа съществени грешки.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в консолидирания финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия в консолидирания финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на консолидирания финансов отчет от страна на Дружеството, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Дружеството. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне на консолидирания финансов отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение консолидираният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2006, както и получения финансов резултат от дейността, промените в собствения капитал и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие със счетоводните стандарти, приложими в България, приети с Постановление на Министерския съвет на Република България № 207/07.08.2006 и обнародвани в Държавен вестник бр.66/2006, които са МСФО, издание 2005, приети от Комисията на Европейския съюз, както е оповестено в бележка 2 към приложения консолидиран финансов отчет.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – годишен доклад на ръководството за дейността на Дружеството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, ние прегледахме приложения Годишен доклад за дейността. Годишният доклад за дейността не е част от консолидирания финансов отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния доклад за дейността на Дружеството, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния консолидиран финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2006, изготвен в съответствие със счетоводните стандарти, приложими в България, приети с Постановление на Министерския съвет на Република България № 207/07.08.2006 и обнародвани в Държавен вестник бр.66/2006, които са МСФО, издание 2005, приети от Комисията на Европейския съюз, както е оповестено в бележка 2 към приложения консолидиран финансов отчет. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността на Дружеството от 22 март 2007, се носи от ръководството на Дружеството.

Делойт Одит ООД

Силвия Пенева
Управител
Регистриран дипломиран експерт-счетоводител

22 март 2007
София

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

КОНСОЛИДИРАН БАЛАНС

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

	Бележка	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
АКТИВИ			
Парични средства	4	6,417	5,425
Нетна инвестиция във финансов лизинг	5	440,866	210,700
Дълготрайни активи, нетно	6	4,524	4,186
Стоки на път	7	566	3,549
Други активи	8	33,085	18,767
ОБЩО АКТИВИ		485,458	242,627
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
ПАСИВИ			
Банкови заеми	9	440,831	209,611
Облигационен заем	10	3,912	5,867
Други задължения	11	15,625	11,789
ОБЩО ПАСИВИ		460,368	227,267
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	12	3,475	3,475
Допълнителен капитал	13	153	153
Резерви	14	11,758	5,337
Текуща печалба		9,704	6,395
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		25,090	15,360
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		485,458	242,627

Финансовият отчет е одобрен от името на Интерлийз ЕАД на 14 февруари 2007:

 Теодор Маринов
 Изпълнителен директор

Съставител:

 Златина Йотова
 Финансов контролор

Приложените бележки са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Приходи от лихви	15	26,121	15,411
Разходи за лихви	16	(15,538)	(7,768)
Нетна печалба от лихви		10,583	7,643
Приходи от комисиони и други	17	6,954	4,789
Разходи за комисиони и други	18	(817)	(499)
Амортизация за оперативен лизинг		(1,368)	(1,380)
Други разходи за оперативен лизинг		(235)	(168)
Брутна печалба от оперативна дейност		15,117	10,385
Оперативни разходи	19	(2,958)	(2,275)
Нетен резултат от обезценки и продажба на лизингово оборудване	20	(675)	(515)
Нетен ефект от валутни операции		(71)	(53)
Печалба преди данъци		11,413	7,542
Данъци	21	(1,709)	(1,147)
Нетна печалба		9,704	6,395

Финансовият отчет е одобрен от името на Интерлийз ЕАД на 14 февруари 2007:

Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Съставител:

Златина Йотова
Финансов контролор

Приложените бележки са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

	Основен капитал	Допълнителен капитал	Резерви	Натрупана печалба/ (загуба)	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2005	3,475	153	-	5,337	8,965
Разпределение на натрупаната печалба	-	-	5,337	(5,337)	-
Финансов резултат от 2005	-	-	-	6,395	6,395
Салдо към 31 декември 2005	3,475	153	5,337	6,395	15,360
Разпределение на натрупаната печалба във Фонд Резервен	-	-	6,395	(6,395)	-
Резерв от преценка на финансови активи	-	-	26	-	26
Финансов резултат от текущата година	-	-	-	9,704	9,704
Салдо към 31 декември 2006	3,475	153	11,758	9,704	25,090

Финансовият отчет е одобрен от името на Интерлийз ЕАД на 14 февруари 2007:

Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Съставител:

Златина Йотова
Финансов контролор

Приложените бележки са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ		
от получени лихви, комисиони и други подобни	26,120	15,406
от платени лихви, комисиони и други подобни	(16,144)	(6,161)
свързани с трудови възнаграждения	(1,197)	(839)
от положителни и отрицателни валутни курсови разлики	(34)	(7)
от платени данъци върху печалбата	(2,864)	(2,048)
от възстановен ДДС; други данъци ; застраховки и др.	36,439	9,675
от платен ДДС; други данъци ; застраховки и др.	(5,551)	(3,694)
от открити акредитиви	(3,107)	-
Всичко парични потоци от основна дейност	<u>33,662</u>	<u>12,332</u>
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
покупка на оборудване за отдаване на лизинг	(501,212)	(214,636)
получени лизингови вноски	236,230	144,854
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност	<u>(264,982)</u>	<u>(69,782)</u>
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
парични потоци от сделки с финансови активи	(200)	100
получени заеми от банки	323,595	127,457
изплатени заеми към банки	(94,190)	(66,361)
Всичко парични потоци от финансова дейност	<u>229,205</u>	<u>61,196</u>
ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА	<u>(2,115)</u>	<u>3,746</u>
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	<u>5,425</u>	<u>1,679</u>
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА (БЕЛ.4)	<u><u>3,310</u></u>	<u><u>5,425</u></u>

Финансовият отчет е одобрен от името на Интерлийз ЕАД на 14 февруари 2007:

Теодор Маринов
Изпълнителен директор

Съставител:

Златина Йотова
Финансов контролор

Приложените бележки са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

1 Правен статут

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

Към 31 декември 2006 100% от акциите на Дружеството-майка са притежание на Националната банка на Гърция.

Интерлийз ЕАД притежава 100% от акциите на Интерлийз Ауто ЕАД (дъщерно дружество), регистрирано като еднолично акционерно дружество в Софийския градски съд 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 и физически лица.

През 2004 стартират работа два регионални клона на Интерлийз Ауто ЕАД: в гр. Пловдив и в гр. Варна, през 2005 – в гр. Бургас и гр. Благоевград, а през 2006г. – в гр.Стара Загора и гр. Русе.

Дейността им е насочена към финансов лизинг предимно на нови моторни превозни средства.

2 База за изготвяне на финансовите отчети и счетоводни принципи

База за изготвяне на финансовите отчети

Този консолидиран финансов отчет е изготвен в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо в България. Съгласно Закона за счетоводството (ЗСч), в сила от 1 януари 2005, на територията на Република България действат Международни стандарти за финансово отчитане (МСФО), издание 2005, приети от Комисията на Европейския съюз. Същите са преведени официално на български език, приети са от Министерския съвет на Република България с Постановление № 207/07.08.2006 и са обнародвани в Държавен вестник (ДВ – бр.66/2006). Текущите МСФО (издание 2006), които са приложими за отчети за годината, приключваща декември 2006, не са преведени на български език и не са приети от Министерския съвет на Република България за законова рамка през 2006 година. Поради това, ръководството е изготвило настоящия консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО, издание към 1 януари 2005.

През 2006 не са настъпили съществени промени в прилаганата счетоводна политика в резултат на нови или променени счетоводни стандарти, като ефекта се ограничава основно до промени в представянето.

Ръководството е на мнение, че избраната база за изготвяне на консолидирания финансов отчет за 2006 година предоставя на потребителите полезна и достоверна информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на Дружеството.

Настоящият консолидиран финансов отчет е изготвен в съответствие с принципа на действащото предприятие, текущото начисляване и историческата цена.

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

2 База за изготвяне на финансовите отчети и счетоводни принципи (продължение)

Информацията в консолидирания финансов отчет е представена в хиляди лева, освен ако не е посочено друго.

Настоящият финансов отчет представлява консолидиран финансов отчет. Инвестицията в дъщерното дружество Интерлийз Ауто ЕАД е елиминирана срещу собствения капитал на дъщерното дружество, като активите, пасивите, приходите и разходите на дъщерното дружество Интерлийз Ауто ЕАД са включени в консолидирания финансов отчет на Интерлийз ЕАД по метода на пълната консолидация след елиминиране на вътрешногруповите салда, сделки, включително приходи и разходи, както и печалби и загуби, признати в активите.

Отчетна валута

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

Настоящият консолидиран финансов отчет е съставен в хиляди лева (хил. лв.).

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 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 2006 са оценени в настоящия консолидиран 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 консолидиран 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.

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

2 База за изготвяне на финансовите отчети и счетоводни принципи (продължение)

Лизингова дейност

Лизинговата дейност на Интерлийз ЕАД е свързана с предоставяне на производствено оборудване, транспортни средства и недвижими имоти по финансови и оперативни 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 2006 Интерлийз ЕАД има действащи 8,308 финансови лизингови договора (лизингови схеми) и 193 оперативни лизингови договора на консолидирана база (към 31 декември 2005: съответно 4,072 финансови и 171 оперативни лизингови договора).

Лихвите на 99.2% от финансово-обвързаните договори са базирани на тримесечен EURIBOR и средният им лихвен процент е 8.03%, останалите 0.8% са с фиксирана лихва и среден лихвен процент от 7.58%.

Средният лихвен процент на целия лизингов портфейл е 8.03% (8.02% - за финансовия лизинг и 8.13% - за оперативния лизинг).

През 2006 стартират 5,360 лизингови схеми, през 2005 – 2,071.

Преобладаващата част от лизинговите договори са деноминирани в евро (EUR), а останалата част (0.06%) са договорени в долари на САЩ (USD).

Прилагайки МСС 17 за отчитане на лизинговата дейност, Интерлийз ЕАД 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.

Приходи от комисионни

Приходите от комисионни (мениджърски такси) по сключване на лизинговите сделки и печалбата от продажби и отстъпки при финансов лизинг се признават съответно при възникването и стартирането на всеки отделен договор за финансов лизинг. Те покриват началните преки разходи при договарянето, уреждането и регистрирането на всяка отделна сделка.

Банкови заеми и разходи за лихви

Банковите заеми се признават първоначално по номинал, намален с присъщите разходи по транзакцията. След първоначалното признаване, банковите заеми се отчитат по амортизирана стойност. Разходите за лихви се отчитат през периода на ползване на заема на база ефективния лихвен процент върху оставащата главница.

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

2 База за изготвяне на финансовите отчети и счетоводни принципи (продължение)

Загуба от обезценки на краткосрочни и дългосрочни вземания

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

- Текущите вземания по главници и лихви и минималните лизингови плащания по активни лизингови договори;
- Вземанията, произтичащи от прекратени лизингови договори, включително съдебни и присъдени вземания.

Сумата от двата вида вземания формира брутната експозиция. Всички вземания подлежат на проверка за индикации за обезценка към балансовата дата.

Обезценка за несъбираемост се извършва, когато съществуват индикации, че Дружеството няма да може да събере всички вземания и се признава в отчета за доходите за периода. Обезценката на вземанията представлява разликата между отчетната стойност на вземането и неговата очаквана възстановима стойност. Към 31 декември 2006 ръководството на Дружеството е направило оценка за степента на събираемост на своите краткосрочни и дългосрочни вземания. Размерът на обезценките на вземанията се изчислява на база възрастов анализ на вземанията, финансовото състояние и история на взаимоотношенията с клиентите, състояние на обезпеченията по лизинговите договори и други фактори, които спомагат за отчитане на събираемостта на вземането. Срещу клиентите, по които Дружеството е отчело загуби от обезценки по трудносъбираеми вземания са заведени съдебни дела.

Предоставеното оборудване на финансов лизинг служи като обезпечение на вземането на лизингодателя в случаи на просрочване на лизинговите вноски от страна на лизингополучателя. В случай на неизпълнение, оборудването се изнемва от лизингодателя съгласно лизинговия договор. Пазарната му стойност се оценява от лицензирани и независими оценители.

Разходите (приходите) от обезценка на вземания на небанкови финансови институции съгласно банковото законодателство се признават за данъчни цели при тяхното възникване и не пораждаат данъчни временни разлики.

Промените в обезценките на вземанията се отразяват като разходи или приходи в консолидирания отчет за доходите за периода.

3 Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния баланс

Парични средства

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

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

3 Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния баланс (продължение)

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.

Текущи търговски и други задължения

Текущите задължения се отчитат по стойността, по която се очаква да бъдат погасени в бъдеще.

Текущи търговски и други вземания

Текущите вземания се отчитат по тяхната възстановима стойност, която представлява номиналната им стойност, намалена със загуби от обезценка.

Дълготрайни активи

Дълготрайните активи са оценени по тяхната цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителните разходи извършени по придобиването и намалени с начислените амортизации. Балансовата стойност на предоставените на оперативен лизинг дълготрайни материални активи към 31 декември 2006 е 4,066 хил. лв., а към 31 декември 2005 е 3,697 хил. лв.

Дълготрайните 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 активи е както следва:

Оборудване на оперативен лизинг	25%-33%	(3 - 4 години)
Офис техника	20%	(5.0 години)
Други дълготрайни материални активи	15%	(6.7 години)
Транспортни средства	20%	(5.0 години)
Офис обзавеждане	15%	(6.7 години)
Програмни продукти	20%	(5.0 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.

Към 31 декември 2006 и 2005 дълготрайните нематериални активи включват основно програмни продукти.

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

3 Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния баланс (продължение)

Стоки на път

Към 31 декември 2006 стоки на път включват лизингово оборудване, което се състои от блокирано и иззето оборудване на лизинг (542 хил. лв.) и оборудване по нестартирани договори за лизинг (53 хил. лв.). Към 31 декември 2005 съответно иззетото оборудване е в размер на 78 хил. лв., а оборудването по нестартирани договори за лизинг – 3,471 хил. лв.

Иззетото оборудване се оценява по по-ниската от цената на придобиване и нетната им реализируема стойност. Цената на придобиване включва покупната цена, транспортни и митнически разходи и други.

Оборудването по нестартирани договори се отчита по цена на придобиване.

През годината е заприходено оборудване за лизинг на обща стойност 424,141 хил. лв. с цел отдаване на лизинг по финансово обвързани наемни договори. От него, оборудване на обща стойност 53 хил. лв, не е отписано от баланса, тъй като представлява оборудване по нестартирани лизингови договори.

Основен капитал

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

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.

Отсрочени данъци са 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 Интерлийз ЕАД и Интерлийз Ауто ЕАД включват парични средства в брой и по банкови сметки, заеми, вземания и задължения. Ръководството на дружествата считат, че справедливата цена на финансовите инструменти е близка до балансовата им стойност.

За да се оцени справедливата стойност на всяка група финансови инструменти, са използвани следните методи и предположения:

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

3 Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния баланс (продължение)

Парични средства в брой и по банкови сметки: Поради ликвидния характер на тези инструменти, тяхната балансова стойност съответства на справедливата им стойност.

Банкови заеми: Отпуснатите на Интерлийз Ауто и Интерлийз ЕАД заеми са с плаващ лихвен процент, обвързани с EURIBOR, променящ се спрямо пазарните условия. Това предполага незначителни разлики между първоначално определената цена на заемите и тяхната справедлива цена.

Нетните инвестиции във финансов лизинг представляват настоящата стойност на минималните лизингови плащания, намалени с начислените обезценки за загуби. Преобладаващата част от договорите за финансов лизинг се сключват при условията на плаващ лихвен процент и съответно се преизчисляват на тримесечна база. Това предполага балансова стойност много близка до справедливата им стойност.

Другите вземания и задължения са представени по номинална стойност, като вземанията са намалени с обезценките за загуба. Балансовата стойност на тези инструменти е най-добрата оценка на тяхната очаквана справедлива стойност.

Кредитен риск

Финансовите активи, които потенциално излагат Интерлийз ЕАД и Интерлийз Ауто ЕАД на кредитен риск, са предимно вземанията по лизингови вноски. Дружествата са изложени на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Политиката на компаниите 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 Парични средства

Към 31 декември 2006 и 2005 паричните средства са както следва:

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Парични средства в брой	6	5
Разплащателни сметки	3,304	5,420
	3,310	5425
Блокирани парични средства	3,107	-
	6,417	5,425

Блокираните парични средства се състоят от акредитиви, открити в полза на доставчици на Дружеството.

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

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

5 Нетна инвестиция във финансов лизинг (продължение)

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Брутна инвестиция във финансов лизинг	504,565	236,000
Нереализиран финансов доход	(62,410)	(24,712)
Нетни минимални лизингови плащания	442,155	211,288
Обезценка	(1,289)	(588)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	440,866	210,700

Матюритет на консолидираната брутна инвестиция във финансов лизинг към 31 декември 2006 и 2005 по години:

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
2006	-	100,494
2007	182,448	72,885
2008	142,779	43,111
2009	97,958	16,317
2010	51,894	2,293
2011	22,419	-
Над 5 години	7,067	900
	504,565	236,000

Към 31 декември 2006 и 2005 нереализираният консолидиран финансов доход възлиза на:

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
С падеж до 1 година	29,426	13,623
С падеж над от 1 година	32,984	11,089
	62,410	24,712

Към 31 декември 2006 и 2005 консолидираната нетна инвестиция на Интерлийз ЕАД във финансов лизинг е в размер на:

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
С падеж до 1 година	152,577	86,628
С падеж над от 1 година	288,289	124,072
	440,866	210,700

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

5 Нетна инвестиция във финансов лизинг (продължение)

Промяна в консолидираната нетна инвестиция във финансов лизинг

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 01.01.	210,701	153,133
Главници по стартирани лизингови договори	368,596	148,075
Падежирани главници по лизингови вноски	(136,721)	(89,256)
Остатъчни главници по прекратени лизингови вноски	(1,009)	(785)
Промяна в обезценката	(701)	(467)
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 31.12.	440,866	210,700

Обезценка на вземания

	На минималните лизингови плащания	На просрочените вземания	Общо обезценки
Салдо на 01.01.2005	(588)	(609)	(1,197)
Отписани вземания	-	40	40
Разход за обезценка	(1,088)	(188)	(1,276)
Реинтегриране на обезценки	387	343	730
Салдо на 31.12.2006	(1,289)	(414)	(1,703)

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

6 Дълготрайни активи, нетно

Дълготрайните активи включват:

	Транспортни средства и оборудване, отдадени на оперативен лизинг	Офис техника и други	Транспортни средства	Офис обзавеждане	Дълготрайни нематериални активи	Разходи за придобиване на ДНМА	Общо
Отчетна стойност							
Салдо към 01.01.2005	5,656	297	124	142	114	117	6,450
Постъпили	1,626	25	-	17	82	108	1,858
Отписани	(1,357)	(14)	(32)	(10)	-	(66)	(1,479)
Салдо към 31.12.2005	5,925	308	92	149	196	159	6,829
Постъпили	2,391	44	-	46	7	10	2,498
Трансфери	-	-	-	-	169	(169)	-
Отписани	(1,728)	(17)	(92)	(2)	-	-	(1,839)
Салдо към 31.12.2006	6,588	335	0	193	372	-	7,488
Амортизация							
Салдо към 01.01.2005	1,658	132	124	64	66	-	2,044
Начислена	1,381	42	-	21	21	-	1,465
Отписана	(811)	(13)	(32)	(10)	-	-	(866)
Салдо към 31.12.2005	2,228	161	92	75	87	-	2,643
Начислена	1,368	47	-	26	66	-	1,507
Отписана	(1,074)	(18)	(92)	(2)	-	-	(1,186)
Салдо към 31.12.2006	2,522	190	-	99	153	-	2,964
Балансова стойност към 31.12.2005	3,697	147	-	74	109	159	4,186
Балансова стойност към 31.12.2006	4,066	145	-	94	219	-	4,524

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

6 Дълготрайни активи, нетно (продължение)

Дълготрайните 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 активи е представен в т.3.

За оборудването, отдавано на оперативен лизинг, Интерлийз ЕАД и Интерлийз Ауто ЕАД прилага линеен метод на амортизация като амортизируемата сума (себестойността на актива, намалена с остатъчната стойност) се разпределя системно през целия срок на лизинговия договор.

7 Стоки на път

Към 31 декември 2006 и 2005 стоки на път включват лизингово оборудване, което се състои от:

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Блокирано и иззето оборудване за лизинг	542	78
Оборудване по нестартирани договори за лизинг	53	3,471
Обезценка	(29)	-
	<u>566</u>	<u>3,549</u>

През отчетната година е иззето и блокирано оборудване на обща стойност 1,870 хил. лв. и е продадено или отдадено на финансов лизинг оборудване на обща стойност 1,406 хил. лв.

Оборудването и транспортните средства, които предстоят да бъдат отдавани на финансов лизинг, не се амортизират.

8 Други активи

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Вземания	32,731	18,628
Разходи за бъдещи периоди	127	136
Ценни книжа	227	-
Отсрочени данъци		3
	<u>33,085</u>	<u>18,767</u>

Към 31 декември 2006 и 2005 вземанията включват:

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Доставчици по аванси	16,486	12,190
ДДС за възстановяване	8,624	3,011
Вземания от клиенти	5,800	3,446
Съдебни, присъдени и несъбираеми вземания	81	239
Други краткосрочни вземания	2,154	351
Обезценки на вземания	(414)	(609)
	<u>32,731</u>	<u>18,628</u>

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

8 Други активи (продължение)

Към 31 декември 2006 Интерлийз ЕАД е извършило консолидирани авансови плащания в размер на 16,486 хил. лв. за доставка на оборудване, предстоящо да бъде отдадено на лизинг по подписани, но нестартирали лизингови договори.

Вземанията от клиенти в лева са оценени по стойността на тяхното възникване, а тези деноминирани в чуждестранна валута са оценени по заключителния курс на Българска народна банка и са намалени със стойността на обезценките.

Обезценките на вземанията през 2006 са представени в бел. 5 от настоящите бележки.

Към 31 декември 2006 и 2005 разходите за бъдещи периоди включват предплатени наеми, абонаменти и застраховки в размер на 127 хил. лв. за 2006 и съответно 136 хил. лв. за 2005г.

През отчетната година Интерлийз ЕАД закупува 10 000 бр. дялове на ДФ ОББ Премиум Акции и 822 бр. акции на ИД ОББ Балансиран Фонд АД на обща стойност 200 хил. лв. Първоначалната им оценка е по себестойност, включваща цената на придобиване и разходите по сделката. Прилагайки МСС39, Дружеството ги класифицира като финансови активи на разположение за продажба. Последващата им оценка е по справедлива стойност като нереализираните печалби и загуби от промяната в справедливата им стойност са отразени в собствения капитал на Дружеството като резерв от преценка на финансови активи за продажба. Натрупаният резерв от преценката им към 31 декември 2006 в Отчета за собствения капитал е в размер на 26 хил. лв.

9 Банкови заеми

Към 31 декември 2006 Интерлийз ЕАД има следните непогасени банкови заеми на консолидирана база:

Банкови заеми по амортизирана стойност	Оригинална валута	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Субординиран заем към НБГ, клон Лондон	евро	-	15,647
Синдикиран заем	евро	-	154,409
Национална банка на Гърция - клон Лондон	евро	435,781	33,836
Обединена Българска Банка АД	евро	-	5,719
Овърдрафт, отпуснат от ОББ	евро	5,050	-
		<u>440,831</u>	<u>209,611</u>

Банковите заеми са представени по тяхната амортизирана стойност, нетно от разсрочените финансови разходи, свързани с тяхното уреждане и администриране в размер на 2,912 хил. лв. за 2006 и 2,057 хил. лв. съответно за 2005.

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

9 Банкови заеми (продължение)

В консолидирания размер на непогасения банков заем от 438,693 хил. лв. към Национална банка на Гърция клон Лондон, делът на Интепрлийз ЕАД е 314,889 хил. лв., а на Интерлийз Ауто ЕАД – 123,804 хил. лв.

Непогасеният средносрочен револвиращ банков заем от Дружеството-майка към Национална банка на Гърция клон Лондон в размер на 314,889 хил. лв. (161 млн. евро) е отпуснат на 16 август 2006г. с падеж до 5 години от датата на подписване на договора или 6 години в случай, че се упражни опция за удължаване. Компанията може да упражни опцията за удължаване преди първоначалната дата на падежа на револвиращия кредит т.е. до 30 дни преди навършване на една година от сключването на договора. Главницата по кредита е дължима на 8 равни шестмесечни вноски, като първата е дължима 18 месеца след датата на подписване на договора (или 30 месеца в случай на опция за удължаване). Лихвеният процент е базиран на тримесечен EURIBOR като към датата на отчета е в размер на 4.64%. Заемът е обезпечен със специален залог на предприятието, възлизащ на 161 млн. евро. Чрез него се рефинансират всички непогасени заеми на Дружеството към Национална Банка на Гърция клон Лондон по три договора съответно за 11 млн. евро; 25 млн. евро и 12 млн. евро т.е. на обща стойност в размер на 48 млн. евро), субординиран заем от Национална Банка на Гърция клон Лондон (12 млн. евро), както и синдикиран заем в размер на 85 млн. евро, отпуснат за срок от пет години от пет банки.

През ноември 2006 е одобрено увеличение на размера на заема от 161 млн. евро на 200 млн. евро.

Непогасеният средносрочен револвиращ банков заем от Дъщерното дружество към Национална банка на Гърция клон Лондон в размер на 123,804 хил. лв. (63,3 млн. евро) е по договор за кредит от 16 август 2006г. сключен първоначално за размер от 44,3 млн. евро и впоследствие увеличен до 80 млн. евро с допълнително споразумение от 21 ноември 2006 Падежът му е до 5 години от датата на подписване на договора или 6 години в случай, че се упражни опция за удължаване.

Дъщерното дружество може да упражни опцията за удължаване преди първоначалната дата на и падежа на револвиращия кредит т.е. до 30 дни преди навършване на една година от сключването на договора. Главницата по кредита е дължима на 8 равни шестмесечни вноски, като първата е дължима 18 месеца след датата на подписване на договора (или 30 месеца в случай на опция за удължаване). Лихвеният процент е базиран на тримесечен EURIBOR плюс надбавка и към датата на отчета е в размер на 4.626%. Заемът е обезпечен със специален залог на предприятието, възлизащ на 80 млн. евро. Чрез него се рефинансират всички непогасени заеми на Дружеството към Национална Банка на Гърция клон Лондон по два договора съответно за 17,3 млн. евро и 12 млн. евро т.е. на обща стойност в размер на 29,3 млн. евро, както и непогасените заеми към Обединена Българска Банка АД в размер на 2,011 млн. евро.

Сключеният договор за овърдрафт с ОББ в размер на 3 млн. евро е със срок на погасяване до 30 март 2007 при лихва определена като тримесечен EURIBOR плюс надбавка. Към 31 декември 2006 Дружеството има задължение от 5,050 хил. лв. по този договор. Обезпеченията по овърдрафта включват залог на ДМА в размер на 7,838 хил. лв. и залог на лизингови вземания в размер на 7,267 хил. лв.

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

9 Банкови заеми (продължение)

Матюритетна таблица на банковите заеми на консолидирана база

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
2006	-	11,735
2007	5,050	49,138
2008	109,673	49,043
2009	109,673	48,309
2010	109,673	53,443
2011	109,674	-
Общо непогасени банкови заеми	443,743	211,668
Разходи за уреждане и администриране на заемите	(2,912)	(2,057)
	<u>440,831</u>	<u>209,611</u>

Средният лихвен процент към 31 декември 2006 по отпуснатите банкови заеми е 4.63% (към 31 декември 2005: 4.5%).

10 Облигационен заем

На 01.09.2005, 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. На 1 септември 2006 е изплатена първата част от главницата в размер на 1 млн. евро, при което остатъчната главница към 31 декември 2006 е в размер на 2 млн.евро (3,912 хил.лв.). Номиналната стойност на една облигация е 1,000 евро. Облигациите са обикновени, безналични, лихвоносни, свободно прехвърляеми, обезпечени. Водещ мениджър е ОББ АД, а Райфайзенбанк ЕАД е главен мениджър и поемател. Довереник на облигационерите е ТБ Алианц България АД. Лихвеното плащане е на шестмесечен период. Лихвата по облигационния заем е в размер на шестмесечен EURIBOR плюс 185 базисни точки и към датата на отчета е в размер на 5.288%.

Съгласно условията на облигационната емисия първото лихвено плащане на стойност 60,150 евро е извършено на 1 март 2006 Второто лихвено плащане на стойност 69,285 евро е извършено на 1 септември 2006 Към 31 декември 2006 са начислени лихви в размер на 35,253 евро.

Обезпечението по облигационния заем е залог върху парични вземания по лизингови договори в размер на 7,179 хил.лв и движими вещи по лизингови договори в размер на 8,428 хил.лв.

Учреденият особен залог е първи по ред и без допълнителни тежести към 31 декември 2006 Съгласно условията на облигационния заем стойността на заложените парични вземания по лизингови договори и стойността на заложените движими вещи към номиналната стойност на облигационната емисия следва да са не по-малки от 115% и 120% съответно. Към 31 декември 2006 тези коефициенти са съответно 184% и 215%.

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

10 Облигационен заем (продължение)

Падежи на плащания по главницата

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
2006	-	1,956
2007	1,956	1,956
2008	1,956	1,955
	<u>3,912</u>	<u>5,867</u>

11 Други задължения

Към 31 декември 2006 и 2005 другите задължения се състоят от:

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Задължения към клиенти по първоначални вноски	6,467	4,877
Задължения към доставчици	6,476	4,095
Задължения по лихви	1,537	2,240
Задължения за данъци	648	272
Задължения към персонала	134	38
Други задължения	324	267
Финансови приходи за бъдещи периоди	15	-
Отсрочени данъци	24	-
	<u>15,625</u>	<u>11,789</u>

12 Основен капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на съдебно регистрирания. Основният капитал към 31 декември 2006 е в размер на 3,475 хил. лв. и е изцяло внесен.

Към 31 декември 2006 и 2005 акционери в Дружеството са:

	Към 31.12.2006		Към 31.12.2005	
	Брой акции	%	Брой акции	%
Национална банка на Гърция (НБГ)	3,474,648	100.00%	3,040,317	87.50%
Българска стопанска камара	-	-	434,331	12.50%
ОБЩО	<u>3,474,648</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,474,648</u>	<u>100.00%</u>

На 6 юли 2006 Национална Банка на Гърция (НБГ) изкупува акциите на Българска стопанска камара и става едноличен акционер в Интерлийз ЕАД.

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

13 Допълнителен капитал

Допълнителният капитал е сформиран в резултат от разлика между левовата равностойност на вноски във валута на основните акционери и регистрирания капитал по съдебно решение. През 2007 се предвижда допълнителният капитал да бъде трансформиран в основен.

14 Резерви

През 2006 Дружеството взема решение неразпределената печалба в размер на 6,395 хил. лв. да бъде отнесена към фонд Резервен съгласно разпоредбите на Търговския закон (виж Отчета за собствения капитал). В общата стойност на резервите на Дружеството в размер на 11,758 хил. лв. са включени 26 хил. лв. резерв от преценка на финансови активи: дялове и акции (виж бел.8), класифицирани като финансови активи на разположение за продажба. Последващата им оценка е по справедлива стойност като нереализираните печалби и загуби от промяната в справедливата им стойност са отразени в собствения капитал на Дружеството като резерв от преценка на финансови активи за продажба.

15 Приходи от лихви

	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Приходи от лихви по финансов лизинг	25,427	14,972
Неустойки за просрочие	592	366
Лихви по банкови сметки и други	102	73
	<u>26,121</u>	<u>15,411</u>

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

16 Разходи за лихви

Консолидираните разходи на Интерлийз ЕАД за лихви през 2006 и през 2005 са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Разходи за лихви по банкови заеми	<u>15,538</u>	<u>7,768</u>
	<u>15,538</u>	<u>7,768</u>

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

17 Приходи от комисиони и други

	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Приходи от комисиони по лизингови договори	3,063	1,771
Печалба от продажби и отстъпки при финансов лизинг	1,632	657
Приходи от оперативен лизинг	1,941	1,920
Нетен резултат от други продажби	318	441
	<u>6,954</u>	<u>4,789</u>

Приходите от комисиони 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 в значителна степен началните преки разходи при договарянето и уреждането, които се правят за получаване на финансов доход.

18 Разходи за комисиони и други

	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Банкови комисиони и такси	817	499
	<u>817</u>	<u>499</u>

19 Оперативни разходи

За годината, приключваща на 31 декември 2006 и 2005, оперативните разходи се състоят от:

	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Разходи за мениджърски услуги	262	175
Възнаграждения за управление на клонове	211	210
Възнаграждения за Борда на Директорите	12	13
Разходи за заплати	1,100	685
Социални разходи	208	163
Наем-офис	121	106
Офис материали	101	73
Транспортни разходи и командировки	32	44
Комуникационни разходи	226	152
Професионални услуги	182	162
Застраховки	14	10
Маркетинг	214	188
Амортизации	137	85
Данъци за минали периоди и лихви върху тях	-	81
Други разходи	138	128
	<u>2,958</u>	<u>2,275</u>

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

20 Нетен резултат от обезценки и продажба на лизингово оборудване

	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Обезценка на материални запаси	(29)	-
Нетен резултат от обезценки на вземания	(546)	(614)
Нетен резултат от продажба на лизингово оборудване	(100)	99
	<u>(675)</u>	<u>(515)</u>

През 2006 е направена обезценка на иззетото оборудване за лизинг в размер на 29 хил. лв (виж бел. 7).

През отчетната година са направени обезценки на вземания на обща стойност 1,276 хил. лв. и са реинтегрирани обезценки за 730 хил. лв. (виж бел. 5 обезценка на вземания).

21 Данъци

Съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане, валиден за 2006 и 2005, размерът на корпоративния данък е 15%.

Разходът за данък се формира както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Текущ разход за данък	(1,681)	(1,136)
Отсрочени данъци от възникващи и усвоени временни разлики през текущия период	(28)	(11)
Разход за данък	<u>(1,709)</u>	<u>(1,147)</u>

Активите и пасивите по отсрочени данъци към 31 декември 2006 и 2005 са оценени по данъчна ставка, в размер съответно на 10% и 15%, представляваща корпоративен данък върху печалбата за 2007 и 2006

Активът/Пасивът по отсрочени данъци е формиран в резултат на:

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Актив по отсрочени данъци от обеценки на вземания	3	-
Актив по отсрочени данъци от неизползвани отпуски	6	5
Пасив по отсрочени данъци от разлика между счетоводна и данъчна основа на ДМА	(33)	(2)
	<u>(24)</u>	<u>3</u>

ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

21 Данъци (продължение)

	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Печалба преди данъци	11,413	7,542
Данъчна ставка	15%	15%
Очакван разход за данък	(1,711)	(1,131)
Данъчен ефект от постоянни разлики	2	(16)
Отчетен разход за данък	(1,709)	(1,147)
Ефективна данъчна ставка	14,9%	15,2%

22 Оповестяване на сделки със свързани лица

През 2006 Национална банка на Гърция клон Лондон (НБГ) и ОББ отпускат заеми на Интерлийз ЕАД и Интерлийз Ауто ЕАД (виж бел. 9).

23 Условни активи/пасиви

От 2001 Интерлийз ЕАД е страна по комисионен договор с друго, несвързано с Интерлийз дружество, по силата на който Интерлийз администрира срещу комисиона лизингов портфейл от селскостопанско оборудване, финансирано от другото дружество. Въпреки че Интерлийз ЕАД е страна по лизинговите договори с лизингополучателите, всички рискове и изгоди по комисионния договор са прехвърлени на другото дружество.

Брутните лизингови вземания от лизингополучателите, в размер на 180 хил. лв. към 31 декември 2006, са отчетени като условни активи, а съответстващото задължение – като условни пасиви.

24 Задължения по договорите за финансов лизинг

Към 31 декември 2006 Интерлийз ЕАД има следните консолидирани задължения по договорите за финансов лизинг:

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Задължение за доставяне на оборудване по подписани лизингови договори	51,649	37,894
Закупено оборудване и аванси към доставчици	(16,212)	(15,407)
Задължение за закупуване на оборудване	35,437	22,487

Интерлийз ЕАД е сключила договори с доставчици за закупуване на оборудване съгласно договорите за финансов и оперативен лизинг и е направило авансови плащания на стойност 16,486 хил. лв. (виж бел. 8).