

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИННИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2016

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА Б.Л.ЛИЗИНГ АД

Б.Л.ЛИЗИНГ АД е акционерно дружество, чиито акции не се търгуват на фондовата борса. Дружеството е регистрирано в България, със седалище и адрес на управление град София, бул.Цариградско шосе № 144

Дружеството е учредено като ООД /дружество с ограничена отговорност/ на 15.06.2000 г. с решение № 1 по ф.д. № 8134/2000 г. на Софийски градски съд. Софийски градски съд с решение от 1.03.2006 г. по ф.д. № 8134/2000 вписа промени за "Б. Л. Лизинг" – ООД както следва: вписва прекратяване без ликвидация на Б.Л. Лизинг - ООД, поради преминаване на цялото му имущество върху Б. Л. Лизинг - АД, при условията на общо правоприменение.

Собственост и управление

Към 30.09.2016 година разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

Акционери	%
Цветан Рашков Рашков	50.00
Храбрин Иванов Иванчев	50.00

Б.Л.ЛИЗИНГ АД има едностенна форма на управление със съвет на директорите от трима членове както следва:

Венцислав Георгиев Стоянов

Храбрин Иванов Иванчев

Цветан Рашков Рашков

Дружеството се представлява и управлява от изпълнителните директори Цветан Рашков Рашков и Храбрин Иванов Иванчев.

Предметът на дейност на дружеството е Финансов лизинг, придобиване на вземания по кредити и други форми на финансиране (факторинг, форфетинг и други), гаранционни сделки, отпускане на заеми със собствени средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

2.1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Съответствие

Индивидуалния финансов отчет на Б.Л. Лизинг АД е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), изготвени от Света по международни счетоводно стандарти (СМСС) и приети от Комисията на Европейския Съюз.

База за измерване

Този индивидуален отчет е изготвен на база на историческата стойност.

Действащо предприятие

Индивидуалният финансов отчет е изготвен на базата на предположението за действащо предприятие.

Функционална валута

Финансовият отчет е представен в български лева (BGN), която е функционална валута на Дружеството. Цялата финансова информация е представена в лева, закръглени до хиляда.

Използуване на приблизителни оценки

Представянето на финансовия отчет съгласно МСС, МСФО изисква ръководството да направи най - добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета, и респ. върху отчетените стойностни размери на приходите и разходите за отчетната година. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях.

Промени в счетоводните политики

Значимите счетоводни политики, представени по-долу се прилагат последователно.

2.2 ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

По-долу следва описание на счетоводната политика, прилагана при изготвяне на индивидуалния финансов отчет. Политиката е била последователно прилагана за всички представени години и са прилагани последователно от дружествата в дружеството, освен ако изрично не е упоменато друго.

❖ **Функционална валута и признаване на курсови разлики**

Функционална и отчетна валута на представяне на индивидуалния финансов отчет на дружеството е българският лев. От 1.07.1997 г. левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към германската марка в съотношение BGN 1 : DEM 1, а с въвеждането на еврото като официална валута на Европейския съюз - с еврото в съотношение BGN 1.95583 : EUR 1.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменния курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 30 септември 2016 те се оценяват в български лева, като се използва заключителния обменен курс на БНБ.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за приходите и разходите в момента на възникването им, като се третира като “финансови приходи/ (разходи)” и се представят нетно.

❖ **Финансови инструменти**

❖ ***Недеривативни финансови активи***

Дружеството първоначално признава заеми и вземания и депозити на датата, на която те са възникнали. Всички други финансови активи (включително активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби) се признават първоначално по тяхната дата на търговни, на която Дружеството е станало страна по договорните условия на инструмента.

Дружеството отписва финансов актив, когато договорните права за парични потоци от актива са погасени, или Дружеството прехвърли правата за получаване на договорения парични потоци от финансов актив в сделка, според която значителна част от всички рискове и изгоди от собствеността на финансовия актив са прехвърлени.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИННИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2016
(продължение)

Финансовите активи и пасиви се нетират и нетната стойност е представя в отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Групата има правно основание да нетира сумите и има намерение или да урежда на нетна база актива или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

Дружеството има следните недеривативни финансови активи: заеми и вземания и парични следства и еквиваленти.

- Заеми и вземания

Заеми и вземания са финансови активи с фиксирани и определяеми плащания, които не са котираны на активен пазар. Такива активи се признават първоначално по справедлива стойност, плюс всички пряко съотносими разходи по сделката. След първоначалното признаване, заеми и вземания се оценяват по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективния лихвен процент, намалена със загуби от обезценка.

- Парични средства и еквиваленти

Пари и парични еквиваленти включват парични наличности и депозити на виждане с първоначален матуритет от три месеца и по-малко. Банковите овърдрафти, които са платими при поискване и формират неразделна част от управлението на паричните наличности на Дружеството, се включват като компонент пари и парични еквиваленти за целите на изготвянето на отчета за паричните потоци. Паричните средства в чуждестранна валута се оценяват по централния курс на БНБ в деня на операцията при текущо потребление. Към 31 септември 2016 Дружеството е оценило паричните си средства в чуждестранна валута по заключителен курс на БНБ към съответната дата.

❖ Недеривативни финансови пасиви

Дружеството първоначално признава, издадени дългови ценни книги подчинени задължения на датата, на която са възникнали. Всички други финансови пасиви (включително такива определени като отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби) се признават първоначално на тяхната дата на търгуване, на която Дружеството е страна по договорните условия на инструмента.

Дружеството отписва финансов пасив, когато неговите договорни задължения са изпълнени или са отменени или не са валидни повече.

Финансовите активи и пасиви се нетират и нетната стойност е представя в отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Дружеството има правно основание да нетира сумите и има намерение или да урежда на нетна база актива или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

Дружеството класифицира недеривативните финансови пасиви като други финансови пасиви. Такива финансови пасиви се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко свързани разходи по сделката. След първоначалното признаване тези финансови пасиви се оценяват по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективния лихвен процент.

Дружеството има заеми, задължения по финансов лизинг и търговски и други задължения. Търговските и другите задължения и начисления се отчитат по очаквана стойност на изплащане и в съответствие със счетоводния принцип на начисляване. Начисленията за дългосрочни задължения се правят на база на настоящата стойност на бъдещите задължения на плащане.

Банковите овърдрафти, които са платими при поискване и формират неразделна част от управлението на паричните наличности на Дружеството, се включват като компонент пари и парични еквиваленти за целите на изготвянето на отчета за паричните потоци

❖ ***Акционерен капитал***

Обикновените акции се класифицират като собствен (регистриран) капитал. Капиталът на дружеството е представен по историческа стойност към датата на регистрация на Дружеството.

❖ **Имоти, машини, съоръжения и оборудване**

Дълготрайните материални активи, се отчитат и представят по цена на придобиване намалена с натрупаната амортизация и загуба от обезценка.

❖ ***Първоначално придобиване***

При първоначалното придобиване, имотите, машините, съоръженията и оборудването се оценяват по себестойност, която включва покупната цена, митническите такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановими данъци и др.

❖ ***Последващо оценяване***

Избраният от дружеството подход за последваща балансова оценка на дълготрайните материални активи е по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

❖ ***Последващи разходи***

Извършените последващи разходи, свързани с имоти, машини, съоръжения и оборудване, които имат характер на подмяна на определени компоненти, възлови части

и детайли, или на подобрения и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив. Неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на съответния актив и се признава като текущ разход.

❖ **Метод на амортизация**

Амортизацията се начислява в отчета за доходите на база линейния метод за очаквания срок на полезен живот на транспортни средства, имоти, машини, съоръжения и оборудване. Земята не се амортизира. Очакваният полезен живот е както следва:

• Сгради и конструкции	25 години
• Машини и оборудване	3 години
• Подобрение на наети активи	3 години
• Транспортни средства	4 години
• Компютри и софтуер	2 години
• Офис обзавеждане	6.67 години

Определеният срок на годност на дълготрайните активи се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо очаквания бъдещ срок на използване, същият се коригира. Корекцията се третира като промяна в приблизителната оценка и е в сила переспективно, от датата на извършване на промяната.

❖ **Нематериални активи**

❖ **Нематериални активи с неограничен полезен живот**

Нематериалните активи с неограничен полезен живот се отчитат по себестойност, намалена със загубите от обезценка.

Нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуба от обезценка. На всяка балансова дата Дружеството прави тест за обезценка на нематериалните дълготрайни активи с неограничен полезен живот – репутация.

Репутацията е нематериален дълготраен актив, който представлява разликата между цената на придобиване на инвестицията и дела на инвеститора в справедливата стойност на придобитите нетни активи.

❖ **Нематериални активи с ограничен полезен живот**

Други нематериални активи, придобити от Дружеството имащи ограничен полезен живот са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и

загуби от обезценки.

❖ ***Последващи разходи***

Разходите свързани с поддръжката на нематериални активи се капитализират, само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават като разход в печалби и загуби в момента на тяхното възникване.

❖ ***Амортизация***

Амортизацията се начислява в печалби и загуби на база на линейния метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на нематериалните активи, различни от репутация, тъй като това отразява очаквания начин на консумиране на бъдещи икономически ползи от актива. Методите на амортизация, полезния живот и остатъчните стойности се преразглеждат към всяка дата на изготвяне на финансов отчет.

❖ **Лизинг**

❖ ***Финансов лизинг***

Финансовият лизинг, при който се трансферира към дружеството лизингополучател съществена част от всички рискове и стопански ползи, произтичащи от собствеността върху актива под финансов лизинг, се капитализира в счетоводния баланс на лизингополучателя, като се представя като автомобили под лизинг по цена на незабавна продажба или ако е по-ниска - по сегашната стойност на минималните лизингови плащания. Лизинговите плащания съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихвата) и припадащата се част от лизинговото задължение (главница), така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение. Лихвените разходи се включват в отчета за доходите като финансови разходи.

Придобитите под финансов лизинг активи се амортизират на база полезния живот на актива и в рамките на лизинговия срок.

❖ ***Оперативен лизинг***

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществена част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг.

Плащанията във връзка с оперативния лизинг се признават като разходи в отчета за доходите на база линеен метод за периода на лизинга.

Приходът от наеми от оперативен лизинг се признава на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния лизинг. Първоначално направените преки разходи във връзка с договарянето и уреждането на оперативния лизинг, се добавят към балансовата стойност на отдадените активи и се признават на базата на линейния метод в продължение на срока на лизинга.

❖ **Инвестиционни имоти**

Инвестиционни имоти са тези имоти, които се държат за доходи от наеми и/или заради вътрешното увеличение на тяхната стойност. Те се представят в баланса по цена на придобиване намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка..

❖ **Стоково - материални наличности**

Стоково материалните наличности от продукцията, стоки и материали се отчитат по пониската стойност от стойността им на придобиване и нетната им реализируема стойност.

Нетната реализируема стойност е очакваната продажна цена в нормална бизнес среда, намалена със стойността на разходите за довършителни дейности и разходи по продажбата. Тя се определя на база проучвания на пазара и експертна оценка.

Изписването на стоково – материалните наличности е по метода на средно претеглената цена, а цената им на придобиване включва разходи за придобиване и разходи, направени във връзка с доставянето им до определено местоположение и подготовката им за употреба.

❖ **Обезценка**

❖ ***Финансови активи, включително вземания***

Финансов актив който не се отчита по справедлива стойност в печалби и загуби, се преразглежда към всяка отчетна дата, за да се прецени дали не съществуват признаци за обезценка. Един финансов актив се счита за обезценен в случай, че има обективни доказателства за едно или повече събития имащи негативен ефект върху очакваните бъдещи парични потоци от този актив и този ефект може да бъде надежно оценен.

Обективното доказателство, че финансов актив е обезценен, може да включва неизпълнение или просрочие на длъжника, реструктуриране на дължимата сума за Дружеството при условия, които Дружеството не би разглеждала при други обстоятелства, индикации, че длъжникът ще изпадне в несъстоятелност.

Дружеството взима предвид доказателствата за обезценка на вземания, както за конкретен актив, така и на колективно равнище. Всички индивидуално значими

вземания се проверяват за специфична обезценка.

Всички индивидуално значими вземания, които нямат специфична обезценка, след това се проверяват колективно за обезценка, която е възникнала, но все още не е идентифицирана. Вземанията, които не са индивидуално значими, се поверяват колективно за обезценка, като са групирани заедно вземанията със сходни характеристики на риска. При проверката на колективно ниво за обезценка, Дружеството използва историческите тенденции на вероятността за неизпълнение на задълженията, времето за възстановяване и размера на възникналите загуби, коригирани с преценката на ръководството дали сегашните икономически и кредитни условия са такива, че има вероятност реалните загуби да бъдат по-големи или по-малки от предполагагането на базата на историческите тенденции.

Загубата от обезценена финансов актив, отчитан по амортизирана стойност, се изчислява като разлика между неговата отчетна стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент. Загубата от обезценка се признава в печалбите и загубите и се отразява в корективна сметка на вземанията. Когато последващо събитие намалява загубата от обезценка, това намаление се отразява в печалби и загуби.

❖ Нефинансови активи

Отчетните стойности на нефинансовите активи на Дружеството, с изключение на материалните запаси и отсрочени данъчни активи, се преразглеждат към всяка отчетна дата с цел да се определи дали има признаци за обезценка. В случай, че съществуват такива признаци, се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива. За репутация и нематериални активи с неопределен полезен живот, възстановимата стойност се определя всяка година по едно и също време.

Възстановимата стойност на актив или обект, генериращ парични потоци (ОГПП), е по-високата от неговата стойност в употреба и справедливата му стойност, намалена с разходите по продажбата. При оценката на стойността в употреба, бъдещите парични потоци се дисконтират до сегашната им стойност, като се прилага дисконтов процент преди данъци, отразяващ текущите оценки на пазара, цената на парите във времето и специфичния за актива риск. За актив, който не генерира самостоятелно парични постъпления, възстановимата стойност се определя за дружеството активи, генерираща парични постъпления, към която той принадлежи.

За целите на тест за обезценка на репутация, ОГПП към които е разпределена репутация се агрегират така, че нивото на което се тества за обезценка да отразява най-ниското ниво, на което репутацията се следи за вътрешни отчетни цели. Репутация,

придобита в бизнес комбинация, се разпределя към групите ОГПП, които се очаква да имат ползи от синергиите от бизнескомбинацията.

Корпоративните активи на Дружеството не генерират отделни парични потоци. Ако има индикации, че корпоративен актив може да е обезценен, се определя възстановима стойност за ОГПП, към който корпоративния актив принадлежи.

ОГПП, към който е разпределена репутация, се тества за безценка най-малко веднъж годишно. Ако възстановимата стойност на ОГПП, е по-ниска от нейната балансова стойност, загубата от обезценка се разпределя първо да намали балансовата стойност на репутацията, и след това пропорционално да намали балансовите стойности на другите активи. Загубата от обезценка се признава директно в печалби и загуби.

Загуба от обезценка на репутация, призната в предходни периоди, не се възстановява в последващи. Загубата от обезценка на актив, различен от репутация, призната в предходни периоди, се възстановява само до такава степен, че балансовата стойност на актива да не надвишава балансовата стойност, която би била определена, след приспадане на амортизацията, ако загубата от обезценка не е била признавана.

❖ **Доходи на наети лица**

❖ ***Планове с дефинирани доходи и доходи при прекратяване***

План с дефиниран доход е план за доходи след напускане, различен от план с дефинирани вноски. Нетното задължение на Дружеството за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходните периоди и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

Дружеството има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионира в съответствие с изискванията на чл.222, ал.3 от Кодекса на Труда (КТ) в България.

Съгласно МСС 19 (ккато е ревизиран през 2011 г.), Дружеството определя разхода за лихви по задължението за дефинирани доходи на служители за съответни период като прилага дисконтов процент, какъвто е определен в началото на годишния отчетен период, вземайки предвид евентуалните изменения на задължението през периода в резултат на плащания на доходи. Разходът за лихви и други разходи свързани с планове за дефинирани доходи се признават в печалби и загуби. Преоценките на задължението, които представляват актюерски печалби и загуби, се признават незабавно в другвсееобхватен доход, за периода за който се отнасят.

❖ ***Други дългосрочни доходи на персонала***

Нетното задължение на Дружеството за дългосрочни доходи на персонала, различни от планове за пенсиониране, са суми, платими в бъдещи периоди, които са дължими на наети лица срещу текущ и минал трудов стаж.

❖ ***Краткосрочни доходи на персонала***

Задълженията за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде платена по краткосрочен бонус в пари, ако Дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати сумата като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надежно. Дружеството признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

❖ ***Сделки с плащания на базата на акции***

Справедливата стойност на задължението към служителите по отношение на плащанията ана база акции които се уреждат с парични плащания, се признават като разход със съотетното увеличение на пасивите, през периода, в който служителите безусловно са придобили парвото на плащане. Задължението се преоценява към всяка отчетна дата и към датата на плащане. Всякакви промени в справедливата стойност на задължението се призовават като приходи или разходи за персонал в печалби и загуби.

❖ **Провизии**

Провизии се признават в случаите, когато Дружеството е поела правно или конструктивно задължение в резултат на минало събитие, и има вероятност да се реализира негативен паричен поток, за да се погаси задължението. Ако задължението има материален ефект, провизията се определя като очаквания бъдещ паричен поток се дисконтира със ставка преди данъци, която отразява текущата пазарна оценка на парите във времето и, там където е подходящо, специфичния за задължението риск. Олихвяването на дисконтираната стойност се признава като финансов разход.

❖ **Правителствени дарения**

Правителствените дарения се признават след като се появи достатъчна сигурност, че ще се спазят съпътстващите ги условия и че ще бъдат получени. Дарения, свързани с

финансиране придобиването на активи се представят в баланса като разсрочен доход, който се признава в Отчета да приходите и разходите на системна и рационална база през полезния живот на активите.

❖ Приходи

Приходите се признават на база принципа на начисляване и до степен, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат да се оценят надеждно.

Приходи от продажба на активи се признават, когато всички съществени рискове и изгоди от собствеността на активите се прехвърлят на купувача.

Приходите от продажба на услуги се признават като се отчита на етапа на завършеност на сделката към датата на баланса, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите по приключването.

При продажби на изплащане, приходът се признава на датата на продажбата без лихвите.

Приходи от правителствени дарения, получени във връзка с биологични активи се признават при безусловни дарения – когато се получи, а при правителствени дарения свързани с определени условия – при изпълнение на условията.

❖ Разходи

Оперативни разходи

Разходите се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Нетни финансови разходи

Нетните финансови разходи включват плащания за лихви по заеми, дивиденди, други банкови такси и комисионни, получени лихви от вложени средства, получени дивиденди от участия.

❖ Корпоративен данък

Корпоративен данък върху печалбата за годината включва текущ и отсрочен данък. Съгласно българското законодателство предприятието дължи данък върху печалбата. За 2016 година – данъчната ставка е 10 %

Текущ данък е сумата на данъка, който трябва да се плати върху облагаемата печалба за периода, въз основа на ефективната данъчна ставка към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние.

Отсрочени данъци се начисляват като се използва балансов метод на задълженията

(балансовия пасивен метод), който позволява да се отчитат временни разлики между текущата стойност на активите и пасивите за целите на счетоводното отчитане и за данъчни цели.

Сумата на отсрочените данъци е базирана на очаквания начин за реализация на активите и пасивите. Активите и пасивите по отсрочени данъци се оценяват по данъчни ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, когато активът се реализира или пасивът се уреди, съгласно данъчните закони, действащи към датата на баланса.

Отсрочен данъчен актив се признава само тогава, когато могат да се получат данъчни ползи срещу, които актива може да се оползотвори.

Отсрочените данъчни активи се намаляват до размера на тези, за които бъдещата изгода вече не е вероятно да бъде реализирана.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени директно в собствения капитал или друга балансова позиция, също се отчитат директно към съответния капиталов компонент или балансова позиция.

2.3 ОПРЕДЕЛЯНЕ НА СПРАВЕДЛИВИ СТОЙНОСТИ

Някой от счетоводните политики и оповествания на Дружеството изискват определяне на справедливи стойности за финансовите и за нефинансови активи и пасиви. Справедливите стойности са определени за целите на отчитането и оповестяването на базата на методит по-долу. Когато е приложимо, в съответните бележки е оповестено допълнителна информация за допусканията направени при определянето на справедливите стойности на специфичния актив или пасив.

❖ Търговски и други вземания

Справедливите стойности на търговски и други вземания се определят като настоящата стойност на бъдещите парични потоци, дисконтирани с пазарната лихва към датата на индивидуалния отчет за финансовото състояние. Това се прави само за целите на оповестяването или за придобити в бизнес комбинация.

❖ Недеривативни финансови задължения

Справедливите стойности, които се определят за целите на оповестяването се изчислява на базата на настоящата стойност на бъдещите парични потоци на главници и лихви, дисконтирани с пазарен лихвен процент към датата на индивидуалния отчет.

2.4 УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ РИСКОВЕ

В хода на обичайната си стопанска дейност Дружеството може да бъде изложена на различни финансови рискове, най-важните от които са: валутен риск, кредитен риск и ликвиден риск. За да се постигне минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати, финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на продуктите на дружеството и на привлечения заеман капитал, да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск. Управлението на риска се осъществява текущо от управлението на дружеството.

Валутен риск

Дейността на дружеството се осъществява изцяло в България и почти изцяло дружеството осъществява своите разплащания в местна валута. Ангажименти в друга валута обичайно са деноминирани в евро поради което валутният риск е минимизиран.

Лихви по търговски и банкови заеми

Тъй като дружеството не притежава значителни лихвоносни активи, приходите и оперативните парични потоци на дружеството не се влияят от промените в пазарните лихвени проценти.

Кредитен риск

Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби. Дружеството е изложена на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Политиката на Дружеството в тази област е насочена към осъществяване на продажби на стоки и услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация.

Ликвиден риск

Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно количество парични средства и ликвидни ценни книжа, както и възможности за допълнително финансиране с кредити. Поради динамичната природа на основните типове бизнес, управлението на дружеството има за цел да постигне гъвкавост във финансирането, като поддържа достатъчно неползвани разрешени кредитни линии.

2.5 СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Б. Л. Лизинг АД е акционерно дружество и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на **акционерен капитал**, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на дружеството. Акционерите отговарят за задълженията

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИННИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2016
(продължение)

на дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

Съгласно изискванията на Търговския закон и устава, дружеството е длъжно да формира и резерв **“фонд Резервен”** за сметка на:

- ✚ най-малко една десета от печалбата, която се отделя докато средствата във фонда достигнат една десета част от акционерния капитал или по-голяма част, определена по решение на Общото събрание на акционерите;
- ✚ средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- ✚ други източници, предвидени по решение на Общото събрание.

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на акционерния капитал.

3. ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРАЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ, ПРОГРАМНИ ПРОДУКТИ

	Машини, съоразение, оборудване и други ДМА	Транспортни средства	Програмни продукти	Общо
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Отчетна стойност				
На 1 януари 2016	47	1226	29	1 302
Придобити	3	651		654
Отписани		455		455
На 30 септември 2016	50	1422	29	1501
Амортизация				
На 1 януари 2016	32	608	29	669
Начислена за периода	5	456	-	461
Отписана		366	-	366
На 30 септември 2016	37	698	29	764
Балансова стойност				
на 1 януари 2016	15	618	-	633
на 30 септември 2016	13	724	-	737

4. ВЗЕМАНЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

Основната дейност на дружеството е отдаване на автомобили на финансов лизинг. Срокът на лизинговите договори е от една до пет години. Условиата по лизинговите договори са в съответствие с пазарните нива в България.

При отдаването на активи по договори за финансов лизинг дружеството признава като вземане настоящата стойност на плащанията по лизинга. Разликата между брутното и настоящото вземане се третира като приход за бъдещ период, но не се отразява като пасив в баланса. Приходът от лизинг се признава през целия лизингов период използвайки метода на ефективната лихва, така че да се получи постоянен лихвен процент върху оставащото салдо на лизинговото задължение.

Нетекущо/нето/вземане:

	30 септември 2016		31 декември 2015
	BGN'000		BGN'000
<i>Вземане от несвързани лица</i>	6 478		6 448
<i>Вземане от свързани лица</i>	476		380
Общо	6 954		6 828

Текущо/нето/вземане:

	30 септември 2016		31 декември 2015
	BGN'000		BGN'000
<i>Вземане от несвързани лица</i>	4 628		4 261
<i>Вземане от свързани лица</i>	779		954
Общо	5 407		5 215

5. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

	30 септември 2016		31 декември 2015
	BGN'000		BGN'000
Стоки/автомобили/	4 250		1 273
Общо	4 250		1 273

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИННИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2016
(продължение)

Стоките предстои да се реализират по лизингови договори или директни продажби.

6. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	30 септември 2016		31 декември 2015
	BGN'000		BGN'000
Предоставени заеми на свързани лица	106		408
Вземания по продажби от свързани лица	8		239
Вземания по продажби от несвързани лица	61		113
Други вземания от свързани лица			1 790
Други вземания от несвързани лица	26		9
Предплатени разходи	29		26
Общо	230		2 585

7. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ

	30 септември 2016		31 декември 2015
	BGN'000		BGN'000
Парични средства в брой	1		-
Парични средства в банкови сметки	2 355		1 071
Общо	2 356		1 071

8. ТЕКУЩИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ

8.1 Отсрочени данъци

	временна разлика	данък	временна разлика	данък
	30.09. 2016	30.09. 2016	31.12. 2015	31.12. 2015
Имоти, машини и оборудване	-	-	-	-
Общо пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	-
Отписани вземания и обезценка	79	8	79	8
Персонал	14	1	14	1
Общо активи по отсрочени данъци	86	9	86	9
Нетно салдо на отсрочени данъци върху печалбата (пасиви)	86	9	86	9

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИННИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2016
(продължение)

8.2 Надплатени данъци, подлежащи на възстановяване

	31 септември 2016		31 декември 2015
	BGN'000		BGN'000
ДДС за възстановяване			
Платена сума за авансов данък 2016г.	5		4
Общо	5		4

9. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

	31 септември 2016		31 декември 2015
	BGN'000		BGN'000
Основен акционерен капитал	2 758		2 089
Резерви	210		200
Натрупани печалби			51
Резултат за текущия период	86		629
Общо	3 054		2 969

Основен капитал

Към 30 септември 2016 година регистрираният акционерен капитал на Б.Л.ЛИЗИНГ АД възлиза на 2 758 хил. лв., разпределени в 27 580 броя акции, поименни и на приносител, с номинална стойност 100.00 лв. за акция.

10. БАНКОВИ ЗАЕМИ

През 2016г. дружеството се финансира от получени банкови заеми.

Банка кредитор	Лихвен процент	Срок	Текуща част BGN'000	Нетекуща част BGN'000
ТБ "Х" АД	Приложимият л% не се различава от пазарните нива	30.6.2022г.	949	1 873
ТБ "Х" АД	Приложимият л% не се различава от пазарните нива	25.03.2022г.	171	231
ТБ "Z" АД	Приложимият л% не се различава от пазарните нива	29.09.2019г.		918
ТБ "Х" АД	Приложимият л% не се	31.12.2019г.	2 221	

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИННИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2016
(продължение)

	различава от пазарните нива			
ТБ "Х" АД	Приложимият л% не се различава от пазарните нива	31.12.2019г.	382	
Общо			3 723	3 022

Обезпечения са :

- ✚ Първи по ред особен залог по реда на ЗОЗ върху вземанията по лизингови договори;
- ✚ Първи по ред особен залог по реда на ЗОЗ върху МПС, отдадени на лизинг;

11. ОБЛИГАЦИОНЕН ЗАЕМ

Банка довереник на облигационерите	ISIN код	Лихвен процент	Срок	Текуща част	Нетекуща част
				BGN'000	BGN'000
ТБ „А”	BG2100021125	3m EURIBOR +6%	01.11.2017	2 738	685
ТБ „Б”	BG2100012132	3m EURIBOR +6%	18.07.2018	2 347	2 347
Общо				5 085	3 032

Обезпечения са :

- ✚ първи по ред особен залог по реда на ЗОЗ върху вземанията по лизингови договори;
- ✚ първи по ред особен залог по реда на ЗОЗ върху МПС, отдадени на лизинг;
- ✚ записи на заповед, авалирани от “КИА Моторс България” АД и “Субару Моторс” ООД

12. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ

Лизингодател	Лихвен процент	Срок	Текуща част	Нетекуща част
			BGN'000	BGN'000
Пиреос лизинг България АД	BLIR+0.5%, min.6,25%	06/2019	417	531
Общо			417	531

Дружеството е страна лизингополучател по договори за финансов лизинг. Предмет на тези договори са автомобили отдадени отново на финансов лизинг със съгласието на лизингодателя.

Обезпечения са :

Първи по ред особен залог на договорите за лизинг

13. ДРУГИ НЕТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИННИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2016
(продължение)

Сумата в размер на 29 хил.лв. отразява дължимия депозит за възстановяване след приключване на дългосрочен договор за лизинг.

14. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	30 септември 2016		31 декември 2015
	BGN'000		BGN'000
Задължения към персонала и социално осигуряване	7		42
Задължения към доставчици и клиенти, несвързани лица	888		286
Задължения към доставчици, свързани лица			39
Текущи задължения за лихви по банкови заеми и облигационни емисии	105		132
Разчети за данък МПС 2016			-
Други краткосрочни задължения			23
Общо	1 000		522

15. ТЕКУЩИ ДАНЪЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	30 септември 2016		31 декември 2015
	BGN'000		BGN'000
Данък добавена стойност	55		69
Данък по ЗКПО	-		1
Данък по ЗДДФЛ	-		6
Общо	55		76

16. ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ

През периода 01.01.2016-30.09.2016 година Дружеството е реализирало следните видове приходи и разходи:

16.1 Приходи от продажба на стоки

	01.01.2016 до 30.09.2016		01.01.2015 до 30.09.2015
	BGN'000		BGN'000
Приходи от продажба на стоки/при формиране на лизингово вземане и	7 511		5 758

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИННИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2016
(продължение)

директни продажби/			
Общо	7 511		5 758

16.2 Приходи от продажба на услуги

	01.01.2016 до 30.09.2016		01.01.2015 до 30.09.2015
	BGN'000		BGN'000
Приходи от такси, комисиони, наеми и др.услуги	907		751
Приходи от комисиони за застрахователно посредничество	95		105
Общо	1002		856

16.3 Други приходи от продажби

	01.01.2016 до 30.09.2016		01.01.2016 до 30.09.2015
	BGN'000		BGN'000
Приходи от неустойки	29		28
Приходи от застрахователни обезщетения	11		94
Други приходи	12		1
Общо	52		123

17. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ, ВЪНШНИ УСЛУГИ, АМОРТИЗАЦИИ, ПЕРСОНАЛ, ДРУГИ РАЗХОДИ

	01.01.2016 до 30.09.2016		01.01.2015 до 30.09.2015
	BGN'000		BGN'000
Разходи за материали в т.ч.:	29		32
Консумативи офис	26		24
горива	3		8
Разходи за външни услуги в т.ч.:	433		529
наем	108		180
възнаграждения към банки довереник на облигационерите	13		15
такси към ЦРОЗ	4		3
такси към Централен депозитар	12		8
такса към Българска фондова борса	2		2
за регистрации на автомобили	12		11

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИННИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2016
(продължение)

съобщителни услуги	3		3
други разходи за външни услуги	279		307
Разходи за амортизации	461		196
Разходи за персонала в т.ч.:	318		315
Разходи за възнаграждения	284		279
Разходи за осигуровки	34		36
Други разходи в т.ч.:	20		494
Обезценка на имот	-		415
Други	20		79
Общо	1 261		1 566

18. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ

	01.01.2016 до 30.09.2016		01.01.2015 до 30.09.2015
	BGN'000		BGN'000
Приходи от лихви	808		1019
Приходи от продажба на финансови активи			1 179
Общо	808		2 198

19. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

	01.01.2016 до 30.09.2016		01.01.2015 до 30.09.2015
	BGN'000		BGN'000
Разходи за лихви	603		718
Банкови такси	40		15
Отрицателни валутни курсови разлики	1		3
Общо	644		736

20. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица по отношение на Дружеството са:

-  ЮНИТ КЕПИТЪЛС АД
-  КИА МОТОРС БЪЛГАРИЯ АД
-  СУБАРУ МОТОРС ООД
-  ЕВРОРЕНТАЛС ООД
-  НЮ ЕСТЕЙТС ООД
-  ЮНИТ БРОКЕР ООД
-  ЦВЕТАН РАШКОВ
-  ХРАБРИН ИВАНЧЕВ

21. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

След датата на баланса не са настъпили събития, които да оказват съществени изменения на имущественото и финансово състояние на дружеството.