

Годишен финансов отчет

„Партнер Лизинг” АД

31 декември 2014 г.


Отчет за финансовото състояние

	Пояснения	31.12.2014 ‘000 лв.	31.12.2013 ‘000 лв.
Активи			
Парични средства	13	583	116
Вземания от клиенти и други търговски вземания	15	11 771	988
Нетна инвестиция във финансов лизинг	14	115 164	105 184
Стоки		8350	388
Дългострайни активи	16	1100	1 644
Предоставени заеми	17	1213	1 288
Възстановими данъци	18	1154	
Други активи	19	255	2 083
Отсрочен данък		1	1
Общо активи		139 591	111 692
Пасиви			
Банкови Заеми	20	141 140	110 409
Задължения към Доставчици и клиенти	21	79	392
Данъчни задължения	21	136	164
Задължения към персонала	21	1	19
Други задължения	21	1 252	23
Общо пасиви		142 608	111 007
Собствен Капитал			
Основен капитал	22	300	300
Резерви	22	31	297
Неразпределена печалба		-	-
Текуща печалба/загуба		(3348)	88
Общо Собствен капитал		(3017)	685
Общо Пасиви и Собствен капитал		139 591	111 692

Изготвил: 
/Оптимиз Оудит АД/

Изпълнителен
директор: 

Дата: 29.03.2015 г.

Заверен съгласно одиторски доклад на  08/052015г.

Отчет за всеобхватния доход

	Пояснение	31.12.2014 ‘000 лв.	31.12.2013 ‘000 лв.
Приходи от лихви, такси и други	6	10 374	5 697
Разходи за лихви, такси и други	6	(13 966)	(4 911)
Нетен Приход от лихви	6	(3 592)	786
Приходи от комисионни, нетно	7	(19)	109
Други приходи нетно	8	122	100
Приходи от оперативен лизинг		811	707
Нетен Резултат от обезценка и продажба на лизингови активи	9	1 096	(680)
Общо Приходи от оперативна дейност		(1 582)	1 022
Административни разходи	11	(1254)	(924)
Нетен резултат от валутни операции и банкови такси	10	(512)	-
Печалба преди данъци		(3 348)	98
Данъци	12	-	10
Нетна печалба/загуба за периода		(3 348)	88
Доход на акция		(11.16)	0,29

Изготвил:

/Оптим Оудит АД/



Изпълнителен директор:



Дата: 29.03.2015 г.

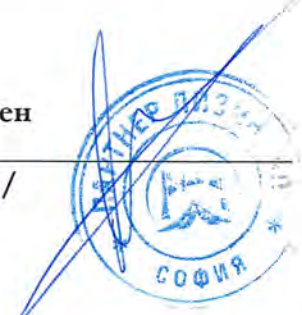
Заверен съгласно одиторски доклад на 08/052015г.

[Handwritten signature]

Отчет за промените в собствения капитал

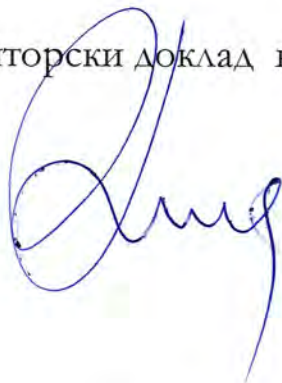
Всички суми са в ‘000 лв.	Основен капитал	Общи Резерви	Други Резерви	Неразпр. печалба/ загуба	Финансов резултат за текущата година	Общо капита л
Салдо 1 януари 2013 г.	300	30	220	47	-	597
Печалба/Загуба Разпределяне на дивидент	-	-	47	(47)	88	88
Салдо към 31 декември 2013 г.	300	30	267	0	88	685
Печалба/Загуба Разпределяне на дивидент	-	-	(266)	-	(88)	(354)
Други Общо всеобхватен доход	-	-	-	-	(3 348)	(3348)
Салдо към 31 декември 2014 г.	300	30	1	0	(3 348)	(3 017)

Изготвил: 
 /Оптимиз Оудит АД/

Изпълнителен
директор: 
 //

Дата: 29.03.2015 г.

Заверен съгласно одиторски доклад на08/05.....2015г



Отчет за паричните потоци

Пояснения	31.12.2014	31.12.2013
	‘000 лв.	‘000 лв.
Парични потоци от основна дейност		
Получени суми по лизингови договори и такса управление	20 229	27199
Плащания към доставчици на лизингови стоки	(42 008)	(83 616)
Постъпления свързани с други търговски контрагенти	946	394
Плащания свързани с други търговски контрагенти	(308)	(356)
Плащания свързани с трудови възнаграждения	(253)	(226)
Плащания свързани с комисионни и такси	(3)	(3)
Възстановено и платени Данъци	(1 317)	(566)
Други постъпления от осн.дейност	441	91
Други плащания от осн. Дейност	(216)	(34)
Нетен паричен поток от оперативна дейност	(22 489)	(57 117)
Инвестиционна дейност		
Плащания за дълготрайни активи	15	(348)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(379)	(135)
Финансова дейност		
Получени заеми	44 091	82 667
Плащания по заеми	(15 930)	(20 858)
Платени лихви, такси, комисионни	(4 529)	(4 772)
Изплатени дивиденди	(352)	-
Нетен паричен поток от финансова дейност	23 280	57 037
Изменение на паричните средства през периода	443	(215)
Курсови разлики върху парични средства и еквиваленти, нето	24	-
Пари и парични еквиваленти в началото на годината	116	331
Пари и парични еквиваленти в края на периода	13	116

Изготвил: _____
/ Оптима Оудит АД /

Изпълнителен директор: _____

Дата: 29.03.2015 г.

Заверен съгласно одиторски доклад на08/05.....2015г

Пояснения към финансовия отчет

1 Обща информация

Партнер Лизинг АД /Дружеството/ е вписано в регистъра на СГС по фирмено дело № 18379/2007 и в Търговския регистър под №20080214092915 / 14.02.2008г., като акционерно дружество Партнер Лижни, със седалище и адрес на управление София, ул.Дамян Груев № б. Предметът на дейност е лизингова дейност, търговска дейност и всяка друга дейност, не забранена от закона.

Финансовият отчет за годината, приключваща на 31 Декември 2014 г. отразява активите, пасивите, собствения капитал и финансовите резултати на Партнер Лизинг АД.

2 Основа за изготвяне на финансовите отчети

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

Финансовите отчети на дружеството са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от Комисията на Европейския съюз. Те включват Международните счетоводни стандарти (International Accounting Standarts (IAS)), Международните стандарти за финансови отчети (International Financial Reporting Standarts (IFRS) и тълкуванията за тяхното прилагане (SIC - IFRS interpretations). Международните стандарти за финансови отчети включват и последващите изменения и допълнения на тези стандарти и тълкуванията за тяхното прилагане, както и бъдещите стандарти и тълкуванията за тяхното прилагане, изготвени от съвета по международни счетоводни стандарти (International Accounting Standards Board (IASB)).

2.1 Действащо предприятие

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие. Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще

3 Сравнителни данни

Когато това е уместно за по-доброто представяне на финансовите отчети, сравнителната информация се рекласифицира с цел да се осигури сравнимост спрямо текущия период, като характерът, размерът и причините за рекласифицирането се оповестяват. Когато е практически невъзможно да се рекласифицират сравнителните данни, Дружеството оповестява причината за това и каква е същността на промените, които биха били направени, ако сумите бяха рекласифицирани.

4 Промени в счетоводната политика

4.1 Общи положения

За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност.

Към датата на издаване за одобряване на този финансов отчет са издадени, но не са все още в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2014 г., няколко нови стандарти и разяснения, както и променени стандарти и разяснения, които не са били приети за по-ранно приложение от дружеството. От тях ръководството е преценило, че следните биха имали потенциален ефект в бъдеще за промени в счетоводната политика и класификацията и стойностите на отчетни обекти във финансовите отчети на дружеството за следващи периоди, а именно:

МСС 27 (изменен 2011 г.) Самостоятелни финансови отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – приет от ЕК – за задължително прилагане в Европейския съюз за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.). Стандартът е преиздаден с променено наименование, като частта от него, която е съдържала рамката относно съдържанието, критериите и технологията на изготвяне на консолидираните финансови отчети, е изцяло обособена в нов стандарт – МСФО 10 Консолидирани финансови отчети. По този начин в стандарта основно са останали правилата за отчитане и оценяване на инвестиции в дъщерни, асоциирани и съвместни предприятия на ниво самостоятелни отчети на инвеститори в качеството им на дружества-майки, инвеститори със значително влияние и контролиращи съдружници в съвместни предприятия, както и специфичните за този тип отчети оповестявания;

МСС 28 (изменен 2011 г.) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – (в сила за годишни периоди от 01.01.2013 г. – приет от ЕК - за задължително прилагане в Европейския съюз за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.). Стандартът е с променено наименование и обхват и включва рамката за отчитане по метода на собствения капитал в консолидираните финансови отчети както на инвестициите в асоциираните, така и в съвместните предприятия, които досега са били под обхвата на МСС 31 Съвместни предприятия, а от 01.01.2013 г. в съответствие с новия МСФО 11;

МСС 32 (променен) Финансови инструменти: Представяне (в сила за годишни периоди от 01.01.2014 г. – приет от ЕК) – относно нетиране (компенсиране) на финансови активи и финансови пасиви. Тези промени са свързани с уточнение относно приложението на правилата за нетиране на финансови инструменти. Основно те са в четири насоки: а) изясняване на значението на разбирането за „текущо законосъобразно приложимо право за нетиране”; б) приложението за едновременна реализация и споразумение за уреждане; в) нетиране на суми предоставени като гаранция; г) мярката за прилагането на изискванията за нетиране;

МСФО 7 (променен) Финансови инструменти: Оповестявания – относно облекчението за преизчислението на сравнителни периоди и свързаните с тях оповестявания при прилагането на МСФО 9 (отложена е датата на влизане в сила за 01.01.2015 г. и не е приет от ЕК). Промяната е свързана с въвеждане на облекчение относно необходимостта от преизчисление на сравнителните финансови отчети и възможността за предоставяне на модифицирани оповестявания при преминаването от МСС 39 към МСФО 9 (когато това се случи) според датата на прилагане на стандарта от дружеството и дали то избира опцията да преизчисли преходни периоди;

МСФО 9 Финансови инструменти (отложена е датата на влизане в сила за 01.01.2015 г. и не е приет от ЕК). Този стандарт е нов стандарт за финансовите инструменти и крайното му предназначение е да замести изцяло МСС 39. Проектът на подмяната с новия стандарт предвижда три фази: фаза 1 Класификация и оценяване на финансовите активи и пасиви; фаза 2 Методология на определяне на обезценката; и фаза 3 Счетоводно отчитане на хеджирането. Понастоящем МСФО 9 е издаван на три пъти, през м.ноември 2009 г., през м.октомври 2010 г. и през м.ноември 2013 г. Фаза 1 Класификация и оценяване на финансовите активи и пасиви - с първите издания той подменя тези части на МСС 39, които се отнасят за класификацията и оценката на финансовите инструменти. Той установява нови принципи, правила и критерии за класификация, оценка и отписване на финансовите активи и пасиви, вкл. хибридните договори. МСФО 9 въвежда изискване класификацията на финансовите активи да бъде правена на база

бизнес модела на предприятието за тяхното управление и на характеристиките на договорените парични потоци на съответните активи. Определя само две основни категории оценки – по амортизируема и по справедлива стойност. Новите правила ще доведат до евентуални промени основно в отчитането на финансови активи като дългови инструменти и на финансови пасиви приети за отчитане по справедлива стойност през текущите печалби и загуби (за кредитния риск). Фаза 2 Методология на определяне на обезценката - тя е на ниво ревизиран проект за обсъждане, в който се предлага приложение на модела на „очаквана загуба”, съгласно който всички очаквани загуби се признават през целия живот на един амортизируем финансов инструмент, а не само при изкристализирането на събитие, както е в сегашния модел по МСС 39. Фаза 3 Счетоводно отчитане на хеджирането – за целта е приета нова глава 6 към МСФО 9, издадена през м.ноември 2013 г., чрез която се въвежда нов модел за счетоводно отчитане на хеджирането, който позволява последователно и цялостно отразяване на всички финансови и нефинансови рискови експозиции, обект на операции по хеджиране, и от друга – по-добро представяне на дейностите по управление на риска във финансовите отчети, особено на връзката им с хеджиращите сделки и на обхвата и вида документация, която да се използва. Също така са подобрени изискванията към структурата, съдържанието и подхода на представяне на оповестяванията по хеджирането. Допълнително, въведена е опцията отчитането на промените в справедливата стойност на собствените дългове, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, но в частта, дължаща се на промени в качеството на собствената кредитоспособност на дружеството, да се представя в другия всеобхватен доход вместо в печалбата или загубата. Тази опция е валидна и за предприятия прилагачи МСС39. С промените на МСФО9 от м.ноември 2013 г. се отлага отново и датата на влизане;

МСФО 10 Консолидирани финансови отчети (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК - за задължително прилагане в Европейския съюз за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.). Преходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2013 г. – приети от ЕК) – относно прилагането на стандарта за първи път. Този стандарт заменя в значителната му част стария МСС 27 (Консолидирани и индивидуални финансови отчети) и ПКР Разяснение 12 (Консолидация – предприятия със специално предназначение). Основната му цел е да се установят подобрени принципите и начина на изготвяне и представяне на финансови отчети, когато едно предприятие контролира едно или повече други предприятия. Той дава ново определение на понятието „контрол”, съдържащо три компонента, определя контролът като единства база за консолидация и дава по-подробни правила и насоки за оценяване на наличието на отношения на контрол. Стандартът установява и основните задължителни правила по технологията на изготвянето на консолидирани финансови отчети;

МСФО 11 Съвместни споразумения (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК - за задължително прилагане в Европейския съюз за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.) Преходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2013 г. – приети от ЕК) – относно прилагането на стандарта за първи път. Този стандарт заменя МСС 31 Дялове в съвместни предприятия, вкл. и ПКР 13 Съвместно контролирани предприятия – непарични вноски от контролиращите съдружници. Той въвежда само два типа съвместни споразумения – съвместни дейности и съвместни дружества, като установеният критерий за класификация не е правната форма, а същността на правата и задълженията на всяка страна в конкретното споразумение, т.е. дали са права върху активите и пасивите, респ. разходите и приходите от съвместното споразумение /съвместна дейност/, или са права върху нетните активи от съвместното споразумение /съвместно дружество/. Стандартът премахва опцията за прилагане на метода на пропорционална консолидация и налага ползването на метода на собствения капитал при консолидация на съвместно контролирани дружества;

МСФО 12 Оповестяване на участия в други предприятия (в сила за годишни периоди от 1.01.2013 г. – приет от ЕК - за задължително прилагане в Европейския съюз за годишни

периоди, започващи на или след 01.01.2014 г.). Преходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2013 г. – приети от ЕК) – относно прилагането на стандарта за първи път. Този стандарт въвежда нова рамка от изисквания към обхвата на оповестяванията в консолидираните финансови отчети относно участията на отчитащото се предприятие в други дружества и предприятия, които са дъщерни, асоциирани съвместни, или неконсолидирани структурни предприятия, вкл. към съдържанието на информацията, за да се осигури възможност да разумна преценка на ефектите и рисковете от тези участия;

МСС 36 (променен) Обезценка на активи (в сила за годишни периоди от 1.01.2014 г. – приет от ЕК) – относно оповестявания за възстановимата стойност на нефинансови активи). Тази промяна е свързана с необходимостта от лимитиране на определени оповестявания относно възстановимата стойност по реда на МСС36 във връзка с изискванията на МСФО 13, при прилагането на методики за изчисление възстановима стойност на нефинансови активи по справедлива стойност без разходи за продажба;

Подобрения в МСФО Цикъл 2010-2012 (м.декември 2013) - подобрения в МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24, МСС 38 (в сила за годишни периоди от 01.07.2014 г. – не са приети от ЕК). Тези подобрения внасят частични промени и редакции в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в правилата на приложение и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятия. Основно промените са насочени към следните обекти или операции: а) промяна в дефиницията на „период на (безусловно)придобиване на права” и „пазарно условие” и са добавени „условие на изпълнението” и „условие на услугата” (МСФО 2); б) уточнение в третирането на условните възнаграждения при бизнес комбинации, които отговарят на определението за финансов инструмент (като финансови задължения или инструменти на собствения капитал) и тяхната оценка в края на всеки отчетен период – по справедлива стойност, вкл. представянето на ефектите от нея в отчета за всеобхватния доход (МСФО 3, МСФО9, МСС39 и МСС37); в) изискване за оповестяване на критериите при определянето на агрегираните оперативни сегменти за целите на сегментното отчитане (МСФО 8); г) допълнително разяснение относно техниката на корекция на отчетна стойност и натрупаната амортизация в случаите, когато дадени активи са преоценени, като се поставя изискване тя да е последователна като подход спрямо преоценката на балансовата стойност на съответния актив (МСС 16, МСС 38); д) уточнение относно дружество предлагащо ключов управленски персонал като услуга на друго дружество, че то също е негово свързано лице (МСС 24);

Подобрения в МСФО Цикъл 2011-2013 (м.декември 2013) - подобрения в МСФО 1, МСФО 3, МСФО 13, МСС 40 (в сила за годишни периоди от 01.07.2014 г. – не са приети от ЕК). Тези подобрения внасят частични промени и редакции в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в правилата на приложение и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятия. Основно промените са насочени към следните обекти или операции: а) право на дружество преминаващо по МСФО за първи път да прилага стандарти, които все още не са влезли в сила, ако самите стандарти позволяват по-ранно прилагане (МСФО 1); б) уточнение за неприложение на МСФО 3 за отчитане на формиране на съвместни споразумения във финансовите отчети на самите съвместни споразумения; в) разяснение относно обхвата на договорите, които са в обхвата на изключението за група финансови активи и пасиви с нетиращи позиции спрямо пазарен и кредитен риск (МСФО 13); г) уточнение при третирането на една сделка, която отговаря едновременно на критериите и на МСФО 3 и се отнася за инвестиционни имоти съгласно МСС 40, че следва да има поотделно приложение на двата стандарта независимо един от друг (МСС 40).

Допълнително, за посочените по-долу нови стандарти, променени стандарти и приети тълкувания, които са издадени, ръководството е преценило, че следните не биха имали

потенциален ефект за промени в счетоводната политика и класификацията и стойностите на отчетни обекти във финансовите отчети на Дружеството, а именно:

КРМСФО 21 Задължения за данъци и такси (в сила за годишни периоди от 1.01.2014 г. – не е приет от ЕК) – относно налози от страна на правителството. Това разяснение дава насоки относно критериите за признаване на задължения за държавни такси, данъци, и други подобни суми, наложени от страна на държавата във връзка със закони и регулации;

МСС 19 (ревизиран - 2011 г.) Доходи на наети лица (в сила за годишни периоди от 1.07.2014 г. – не е приет от ЕК). Тази промяна е свързана с разяснение относно третирането на вноски, направени от страна на служители или трети лица в планове с дефинирани доходи, съгласно формалните условия на съответния план. Промяната определя, че тези вноски следва да се третират като намаление на разходите за стаж или ефект в последващите оценки на нетния пасив(актив) по плана в зависимост от това дали вноските са обвързани със стажа или не:

МСС 39 (променен) Финансови инструменти: признаване и оценяване (в сила за годишни периоди от 1.01.2014 г. – приет от ЕК) – относно прехвърлянето на деривативи и запазването на възможността за прилагане на счетоводното отчитане на хеджирането). Тази промяна е свързана с промени в някои отделни законодателства, в които се вменява на субекти, използващи деривативни инструменти нетъргувани на борса, да ги прехвърлят към централизиран орган (клирингова организация/агенция), за да запазят възможността за използване на хеджирне за финансово - счетоводни цели.

5 Счетоводна политика

5.1 Общи положения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на тези финансови отчети, са представени по-долу.

Финансовите отчети са изготвени при спазване на принципите за оценка за всеки вид активи, пасиви, приходи и разходи съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовите отчети. Финансовите отчети са изготвени при спазване на принципа на действащо предприятие.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представените финансови отчети са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовите отчети, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

Значителните ефекти в текущия, миналите или бъдещи периоди, произтичащи от прилагането за първи път на гореспоменатите стандарти и разяснения по отношение на представяне, признаване и оценка на сумите не са възникнали.

5.2 Сделки в чуждестранна валута

Отделните елементи на финансовите отчети на Дружеството се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която предприятието извършва дейността си (“функционална валута”). Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в български лева (лв). Това е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството.

Сделките в чуждестранна валута се отчитат при първоначалното им признаване в отчетната валута на Дружеството по официалния обменен курс за деня на сделката, (обявения фиксинг на

Българска народна банка). Приходите и разходите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута в края на периода, са отразени в Отчета за доходите.

Валутният борд в България е въведен на 1 юли 1997 г. в изпълнение на препоръките на Международния Валутен Фонд (МВФ) и първоначално стойността на българския лев бе фиксирана към стойността на германската марка в съотношение 1:1. След въвеждането на еврото българският лев бе фиксиран към еврото в съотношение 1EUR = 1.95583 лв.

5.3 Лихви

Лихвените приходи и разходи са признати в Отчета за доходите чрез прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива. Ефективният лихвен процент се определя при първоначалното признаване на финансовия актив или пасив и впоследствие не се коригира.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички комисиони, получени или платени, транзакционни разходи, както и отстъпки или премии, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или отписването на финансов актив или пасив.

Лихви признати на базата на ефективен лихвен по финансови активи и пасиви отчитани по амортизирана стойност

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

5.4 Такси

Приходите и разходите от такси и комисиони, които са неразделна част от ефективния лихвен процент за финансов актив или пасив се включват в изчислението на ефективния лихвен процент.

Другите приходи от такси и комисиони, включително такси за логистични услуги, застрахователно и друго посредничество се признават с извършването на съответните услуги.

Разходи за такси и комисиони, свързани основно с банкови услуги, се признават с получаването на съответните услуги .

Приходите от такси по обработката на лизинговите договори се признават с извършването на разходите по тях.

5.5 Приходи и разходи

Приходите включват приходи от продажба на готова продукция, стоки и операции с финансови активи.

Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащото на получаване плащане или възмездяване, като се отчита сумата на всички търговски отстъпки и

количествени работи, направени от Дружеството. При замяна на сходни активи, които имат сходна цена, размяната не се разглежда като сделка, която генерира приходи. Приходите се признават в момента на тяхното реализиране, а разходите се начисляват при спазване на принципа на съпоставимост с реализирания приход.

При продажба на стоки, готова продукция приходът се признава, когато са изпълнени следните условия:

- значителните рискове и ползи от собствеността върху стоките, готовата продукция са прехвърлени върху купувача;
- не е запазено продължаващо участие в управлението на стоките, готовата продукция или ефективен контрол върху тях;
- сумата на прихода може да бъде надеждно оценена;
- вероятно е икономическите изгоди от сделката да бъдат получени;
- направените разходи или тези, които предстои да бъдат направени могат надеждно да бъдат оценени;
- наличие на завършен етап от строителството (договорен с клиента), както и получаване на съответно удостоверение за ползване;
- приходите от продажбата на недвижимите имоти се отчитат при прехвърляне собственост или право на ползване

Като обобщение можем да кажем, че основният принцип залегнал в счетоводната политика на Дружеството е съпоставимостта на приходите с разходите. Т.е. едва след окончателната доставка на стоката, готовата продукция и, приходите ще бъдат признати.

Оперативните разходи се признават в Отчета за доходите в момента на ползване на услугата или към датата на тяхното възникване.

Приходите и разходите от операции с чуждестранна валута се признават текущо при извършването на сделките и реализирането на курсовите разлики от тях.

Приходите от такси и комисионни са във връзка с обичайната дейност на Дружеството.

Приходите от лихви се признават на пропорционална времева база, с използване метода на ефективната лихва.

Когато едно вземане е съмнително, Дружеството намалява балансовата му стойност до неговата възстановима сума – предполагаемия бъдещ паричен поток, дисконтиран с първоначалния ефективен лихвен процент на инструмента – и продължава да разгъва дисконта като приходи от лихви.

Съгласно модела на справедливата стойност всички инвестиционни имоти се оценяват по справедлива (пазарна) стойност, като на всяка дата на изготвяне на финансовите отчети разликата между балансовата и справедливата стойност се отчита като приход или разход от преоценка на инвестиционни имоти в отчета за доходите. Амортизация на инвестиционните имоти не се начислява.

5.6 Разходи по заеми

Разходите по заеми основно представляват лихви по заемите на Дружеството. Всички разходи по заеми, се признават като разход за периода, в който са възникнали като част от „финансови разходи” в Отчета за доходите.

5.7 Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Последващото оценяване се извършва въз основа на цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в Отчета за доходите за съответния период.

Последващи разходи свързани с определен актив от имоти, машини, съоръжения и оборудване, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно дружеството да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Резултатите от извеждането на нетекущи активи се определят като се съпоставят постъпленията с балансовата стойност и се отчитат във финансовия резултат за периода.

Когато балансовата стойност на даден нетекущ актив е по-висока от възстановимата стойност, този актив се обезценява до неговата възстановима стойност.

Имоти, машини, съоръжения и оборудване придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност, определен посредством сравнение с подобни активи или на база стойността на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.

Амортизацията на имоти, машини, съоръжения и оборудване се начислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

- Офис обзавеждане 15% - 6,67 години
- Компютърна техника 50% - 2 години
- Транспортни средства 25% - 4 години
- Други дълготрайни материални активи 15% - 6,67 години

Избраният праг на същественост за имоти, машини, съоръжения и оборудване на Дружеството е в размер на 700.00 лв.

Остатъчна стойност

След извършения анализ към датата на изготвяне на въстъпителния баланс, Дружеството е определило нулева остатъчна стойност на активите в употреба.

5.8 Финансови активи

Финансовите активи, с изключение на хеджиращите инструменти, включват следните категории финансови инструменти:

- кредити и вземания;
- финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- инвестиции, държани до падеж;
- финансови активи на разположение за продажба.

Финансовите активи се разпределят към отделните категории в зависимост от целта, с която са придобити. Категорията на даден финансов инструмент определя метода му на оценяване и

дали приходите и разходите се отразяват в Отчета за доходите или директно в собствения капитал на Дружеството.

При първоначално признаване на финансов актив Дружеството го оценява по справедлива стойност. Разходите по сделката, които могат да бъдат отнесени директно към придобиването или издаването на финансовия актив, се отнасят към стойността на финансовия актив или пасив, с изключение на финансовите активи или пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Отписването на финансов актив се извършва, когато Дружеството загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансовия актив – т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци, или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността. Тестове за обезценка се извършват към всяка дата на изготвяне на баланса, за да се определи дали са налице обективни доказателства за наличието на обезценка на конкретни финансови активи или групи финансови активи.

Лихвените плащания и други парични потоци, свързани с притежаването на финансови инструменти, се отразяват в Отчета за доходите при получаването им, независимо от това как се оценява балансовата стойност на финансовия актив, за който се отнасят.

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови инструменти с фиксирани плащания, които не се търгуват на активен пазар. Кредитите и вземанията последващо се оценяват по амортизирана стойност като се използва методът на ефективния лихвен процент.

Заеми и дългови ценни книжа

Получени заеми и издадени дългови ценни книжа първоначално се признават по справедлива стойност, намалена със свързани с операцията разходи. След първоначалното признаване получените заеми и издадени дългови ценни книжа се отчитат по амортизирана стойност.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, са активи, които са държани за търгуване или са определени при първоначалното им признаване като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Всички деривативни финансови активи, освен ако не са специално определени като хеджиращи инструменти, попадат в тази категория. Активите от тази категория се оценяват по справедлива стойност, чийто изменения се признават в печалбата или загубата. Всяка печалба или загуба, произтичаща от деривативни финансови инструменти, е базирана на промени в справедливата стойност, която се определя от транзакции на активен пазар или посредством оценъчни методи при липсата на активен пазар.

Инвестиции, държани до падеж

Инвестиции, държани до падеж, са недеривативни финансови инструменти с фиксирани или определяеми плащания и определена дата на падежа, различни от кредити и вземания. Инвестициите се определят като държани до падеж, ако намерението на ръководството на Дружеството е да ги държи до настъпване на падежа им. Инвестициите, държани до падеж, последващо се оценяват по амортизирана стойност чрез метода на ефективната лихва. При наличието на обективни доказателства за обезценка на инвестицията на базата на кредитен рейтинг, финансовите активи се оценяват по настояща стойност на очакваните бъдещи

парични потоци. Всички промени в преносната стойност на инвестицията, включително загубата от обезценка, се признават в печалбата или загубата.

Финансови активи на разположение за продажба

Финансови активи на разположение за продажба са недеривативни финансови активи, които са определени като финансови активи на разположение за продажба или не спадат към нито една от останалите категории финансови активи. Финансовите активи от тази категория последващо се оценяват по справедлива стойност с изключение на тези, за които няма котировки на пазарната цена на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно определена. Последните се оценяват по амортизирана стойност по метода на ефективния лихвен процент или по себестойност, в случай че нямат фиксиран падеж. Промените в справедливата им стойност се отразяват в другия всеобхватен доход и се представят в съответния резерв в отчета за собствения капитал, нетно от данъци, с изключение на загубите от обезценка и валутни курсови разлики на парични активи, които се признават в печалбата или загубата. Когато финансов актив на разположение за продажба бъде продаден или обезценен, натрупаните печалби и загуби, признати в другия всеобхватен доход, се прекласифицират от собствения капитал в печалбата или загубата за отчетния период и се представят като прекласифицираща корекция в другия всеобхватен доход. Лихви, изчислени по метода на ефективната лихва, и дивиденди се признават в печалбата или загубата като „финансови приходи”. Възстановяване на загуби от обезценка се признава в другия всеобхватен доход с изключение на дълговите финансови инструменти, при които възстановяването се признава в печалбата или загубата, само ако възстановяването може обективно да бъде свързано със събитие, настъпило след момента на признаване на обезценката.

Значими вземания се тестват за обезценка по отделно, когато са просрочени към датата на баланса или когато съществуват обективни доказателства, че контрагентът няма да изпълни задълженията си. Всички други вземания се тестват за обезценка по групи, които се определят в зависимост от индустрията и региона на контрагента, както и от други кредитни рискове, ако съществуват такива. В този случай процентът на обезценката се определя на базата на исторически данни относно непогасени задължения на контрагенти за всяка идентифицирана група.

5.9 Материални запаси

Материалните запаси включват материали, незавършено производство и стоки. В себестойността на материалните запаси се включват директните разходи по закупуването или производството им, преработката и други преки разходи, свързани с доставката им, както и част от общите производствени разходи, определена на базата на нормален производствен капацитет. Финансовите разходи не се включват в стойността на материалните запаси. Към края на всеки отчетен период материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността им и тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на материалните запаси до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката.

Нетната реализуема стойност представлява очакваната продажна цена на материалните запаси, намалена с очакваните разходи по продажбата. В случай че материалните запаси са били вече обезценени до нетната им реализуема стойност и в последващ отчетен период се окаже, че условията довели до обезценката не са вече налице, то се възприема новата им нетна реализуема стойност. Сумата на възстановяването може да бъде само до размера на балансовата стойност на материалните запаси преди обезценката. Сумата на обратно възстановяване на стойността на материалните запаси се отчита като намаление на разходите за материали за периода, в който възниква възстановяването.

При продажба на материалните запаси тяхната балансова стойност се признава като разход в периода, в който е признат съответният приход.

5.10 Данъци върху дохода

Разходите за данъци, признати в печалбата или загубата, включват сумата на отсрочените и текущи данъци, които не са признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата във финансовите отчети. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се предвижда при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или счетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или е сигурно, че ще влезнат в сила, към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи.

Отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират, само когато Дружеството има право и намерение да компенсира текущите данъчни активи или пасиви от същата данъчна институция. Финансовият резултат на Дружеството подлежи на облагане с корпоративен данък, съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане.

5.11 Пари и парични еквиваленти

Дружеството отчита като пари и парични еквиваленти наличните пари в брой и паричните средства по банкови сметки.

5.12 Отчитане на договори за въвеждане във владение

Активите, отдадени при условията на договори за въвеждане във владение, се отразяват в отчета за финансовото състояние на Дружеството като вземане, равно на нетната инвестиция в договора. Задълженията се класифицират като други вземания и се посочват на ред „Други вземания“ в актива на Отчета за финансовото състояние. Доходът от продажба на активите се включва в отчета за доходите за съответния период. Признаването на финансовия приход се основава на модел, отразяващ постоянен периодичен процент на възвращаемост върху остатъчната нетна инвестиция.

5.13 Собствен капитал и плащания на дивиденди

Акционерният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

Неразпределената печалба включва текущия финансов резултат, посочен в Отчета за доходите, както и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали години.

Дружеството, разпределя печалба, определена по посочения по-долу начин и при спазване на изискванията на чл. 247а от Търговския закон.

Дружеството издава само обикновени, налични, поименни акции с право на глас, като притежателите им се вписват във водената Книга на Акционерите, в която се записват името и адреса на притежателите на поименни акции, вида, номиналната и емисионната стойност на издадените акции, броя и серийния номер на издадените акции, както и другите обстоятелства, предвидени в закона.

Дружеството може да издава обикновени акции, които образуват един клас и дават еднакви права на техните притежатели. Всяка обикновена акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерно с номиналната ѝ стойност. Емитираните към момента акции са обикновени акции.

Дружеството може да издава по реда на ТЗ и привилегирвани акции, които могат да дават различни права (съответно да формират различни класове акции): с гарантиран или допълнителен дивидент. Тези акции могат да са без право на глас. Дружеството не може да издава привилегирвани акции, даващи право на повече от един глас в Общото събрание на акционерите или право на допълнителен ликвидационен дял.

Допълнителните разходи, присъщи на емитирането на нови акции или опции, са показани в собствения капитал като намаление на постъпленията, нетно от данъци. Допълнителните разходи, пряко свързани с емитирането на нови акции се включват в цената на придобиването като част от възнаграждението при покупката.

Разликата между номиналната стойност на емитираните акции и емисионната стойност се отнася в допълнителни резерви и представлява елемент от собствения капитал на дружеството.

5.14 Пенсионни и други задължения към персонала

Дружеството признава като задължение недисконтираната сума на прогнозираните разходи, свързани с годишните отпуски, които се очаква да бъдат заплатени срещу стажа на служителите за завършения период.

Дружеството има задължението да заплати пенсионните възнаграждения на онези служители, които се пенсионират в Партнер Лизинг АД, в съответствие с основните изисквания на чл. 222 ал. 3 от българския Кодекс на труда. Към датата на баланса, управителите на Дружеството не са направили прогноза относно приблизителната стойност на възможните задължения, като използват настоящото ниво на заплатите, тъй като средната възраст на служителите е около 30 години и не се очаква да се заплатят някакви значими суми под формата на пенсионно възнаграждение.

5.15 Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват търговски и облигационни заеми, други задължения и задължения по финансов лизинг.

Финансовите пасиви се признават тогава, когато съществува договорно задължение за плащане на парични суми или друг финансов актив на друго предприятие или договорно задължение за размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни

условия. Всички разходи, свързани с лихви, се признават като финансови разходи в Отчета за доходите.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва, с изключение на финансови инструменти, държани за търгуване или определени за оценяване по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се оценяват по справедлива стойност с отчитане на промените в печалбата или загубата.

Търговските заеми са отразени в баланса на Дружеството, нетно от разходите по получаването на заема. Финансови разходи като премия, платима при уреждане на дълга или обратното му изкупуване, и преки разходи по сделката се отнасят в Отчета за доходите на принципа на начислението, при използване на метода на ефективния лихвен процент и се прибавят към преносната стойност на финансовия пасив до степента, в която те не се уреждат към края на периода, в който са възникнали.

Търговските задължения се признават първоначално по номинална стойност и впоследствие се оценяват по амортизируема стойност, намалена с плащания по уреждане на задължението.

Дивидентите, платими на акционерите на Дружеството, се признават, когато дивидентите са одобрени на Събрание на акционерите.

5.16 Значими преценки на ръководството при прилагане на счетоводната политика

Значимите преценки на Ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети, са описани по-долу. Основните източници на несигурност при използването на приблизителните счетоводни оценки са описани в пояснение

5.17 Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

5.18 Оповестяване на управление на риска

а) 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.

Концентрация на кредитен риск възниква от клиенти със сходни икономически характеристики, за които е възможно промени в икономиката или други условия да се отразят едновременно върху тяхната възможност да посрещат задълженията си.

б) Риск на остатъчната стойност

В следствие на дейността си, Дружеството е изложено на риск от остатъчната стойност на лизингованите активи. В случай на неплащане и изземване на активи при финансов лизинг или при изтичане на срока на оперативен лизинг, остатъчните стойности на активите може да не бъдат покрити чрез директна продажба или повторно лизинговане. Дружеството управлява риска от недостатъчност на остатъчната стойност като изисква първоначални вноски от страна на клиентите по финансов лизинг, които се определят в зависимост от вида на актива, както и дали той е нов или втора употреба. За активите, отдадени на оперативен лизинг, Дружеството прави анализ за очакваната остатъчна стойност за да определи наемните вноски и срока на договора

в) ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът Дружеството да срещне трудности при обслужване на финансовите си задължения. Подходът на Дружеството за управление на ликвидния риск е да подsigури, във възможно най-голяма степен, че ще има на разположение достатъчно ликвидни средства за обслужване на падежиращите си задължения, както при нормални, така и при извънредни условия, без това да води до допълнителни загуби или репутационни рискове. Политиката по ликвидността и процедурите по прилагането ѝ се одобряват от Ръководството на дружеството.

г) Лихвен риск

Финансовата позиция и паричните потоци на Партнер Лизинг АД са изложени на въздействието от промените на пазарните лихвени нива. Тъй като повечето активи носещи лихва (вземания по договори за финансов лизинг) и съответно пасиви /заеми/ са с плаващ лихвен процент, ръководството стича, че рискът е малък.

е) Капиталов риск

Дружеството управлява каписала си с цел да осигури осъществяването на дейността си като действащо предприятие и да максимизира възсрващаемостта чрез оптимизиране на отношението на дълг към капитал.

Капиталовата структура на дружеството се състои от заеми, парични средства и парични еквиваленти и собствен капитал.

Полезен живот на амортизируемите активи

Ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период. Към 31 декември ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Балансовите стойности на активите са анализирани в пояснение 7. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

Обезценка

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на

Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се различават и да наложат значителни корекции в активите на Дружеството през следващата отчетна година.

В повечето случаи при определянето на приложимия дисконтов фактор се прави оценка на подходящите корекции във връзка с пазарния риск и рисковите фактори, които са специфични за отделните активи.

Материални запаси

Материалните запаси се оценяват по по-ниската стойност от цената на придобиване и нетната реализируема стойност. При определяне на нетната реализируема стойност ръководството взема предвид най-надеждната налична информация към датата на приблизителната оценка.

6 Нетен приход от лихви

	31 декември 2014	31 декември 2013
	‘000лв.	‘000 лв.
Приходи от лихви по финансов лизинг	9 714	4 929
Друг финансов приход	1	12
Приходи от цесия	563	
Такса за обработка по договори за финансов лизинг	96	756
Общо приходи от лихви и такси	10 374	5 697
	31 декември 2014	31 декември 2013
	‘000лв.	‘000 лв.
Разходи за лихви по банкови заеми	(13 881)	(4 347)
Такса за обработка по банкови заеми	(85)	(564)
Общо разходи от лихви и такси	(13 966)	(4 911)
Нетен приход/разход от лихви и такси	(3 592)	786

7 Приходи от комисионни, нетно

	31 декември 2014	31 декември 2013
	‘000лв.	‘000 лв.
Приходи от комисионни	112	157
Разходи за комисионни	(131)	(48)
Нетен разход от комисионни	(19)	109

8 Други приходи, нетно

31 декември 2014	31 декември 2013
------------------	------------------

	‘000ЛВ.	‘000 ЛВ.
Приходи от неустойки по лизингови договори	96	47
Приходи от обезщетения по договори за лизинг	5	-
Приходи от остатъчна стойност	14	-
Приходи от регистрации на МПС	5	-
Други приходи	2	53
	122	100

9 Нетен резултат от обезценка и продажба на лизингови стоки

	31.12.2014 ‘000 ЛВ.	31.12.2013 ‘000 ЛВ.
Приходи от продажба на лизингови стоки	34 369	57
Балансова стойност на продадени активи и стоки	(33 273)	-
Разходи за обезценка	-	(737)
	1 096	(680)

10 Нетен резултат от валутни операции

	31 декември 2014 ‘000ЛВ.	31 декември 2013 ‘000ЛВ.
Приходи от валутни операции	3 096	-
Разходи от валутни операции	(3 608)	-
	(512)	-

11 Административни разходи

	31.12.2014 ‘000 ЛВ.	31.12.2013 ‘000 ЛВ.
Разходи за материали	30	9
Разходи за външни услуги	257	127
Разходи за персонал	250	217
Амортизации	626	567
Други	91	4
Общо	1 254	924

Средносписъчният брой на персонала за 2014г. е 9

Средносписъчният брой на персонала за 2013г. е 6

Разходите за външни услуги се състоят от:

	31.12.2014 ‘000 ЛВ.	31.12.2013 ‘000 ЛВ.
Разходи за такси и комисионни	131	17
Наем	7	7

Реклама	-	4
Разходи за комуникации и информационни технологии	7	10
Счетоводни услуги	84	32
Юридически Услуги	52	20
Одиторски услуги	-	10
Абонаменти, лицензи, семинари, обучение	67	
Застраховки	37	
Други	4	27
Общо	389	127

12 Данъци

Съгласно Закона за корпоративно подоходно облагане в сила от 01 януари 2007 размерът на корпоративния данък е 10% (2013-10% и 2014 – 10%).

През текущата година дружеството е на загуба и не начислява корпоративен данък.

13 Парични средства

	31.12.2014	31.12.2013
	‘000 лв.	‘000 лв.
Парични средства в брой	16	1
Разплащателни сметки	567	115
Общо	583	116

14 Нетна инвестиция във финансов лизинг

Нетната инвестиция във финансов лизинг се получава като разлика между брутната инвестиция във финансо лизинг, намалена с нереализирания финансов приход и начислената обезценка.

	31.12.2014	31.12.2013
	‘000 лв.	‘000 лв.
Брутна инвестиция във финансов лизинг	116 258	106 290
Нереализиран доход	(25)	(37)
Нетни минимални лизингови плащания	116 233	106 253
Обезценка	(1 069)	(1 069)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	115 164	105 184

Нетна инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

	31.12.2014	31.12.2013
	‘000 лв.	‘000 лв.
С падеж до 1 година	940	10 166
С падеж от 1 до 5 години	5 405	35 146
С падеж над 5 години	109 888	60 941
	116 233	106 253
Обезценка	(1 069)	(1 069)
Общо	115 164	105 4

15 Вземания от клиенти и други търговски вземания

	31.12.2014 ‘000 лв.	31.12.2013 ‘000 лв.
Вземания от клиенти	12 272	1 491
Обезценка на текущи активи	(510)	(510)
Доставчици по аванси	9	7
Общо	11 771	988

16 Дълготрайни активи

Отчетна стойност:	Компютърна техника	Офис Обзавеждане	Транспортни средства собствени	Общо
Салдо към 1 Януари 2014	19	20	2482	2521
Постъпили	9		341	350
Отписани	-	-	440	440
Салдо към 31 Декември 2014	28	20	2 384	2 432
Амортизации:				
Салдо към 1 Януари 2014	15	2	860	877
Начислена	4	3	618	625
Отписана	-	-	170	170
Салдо към 31 Декември 2014	19	5	1 308	1 332
Балансова стойност към 1 Януари 2014	4	18	1622	1644
Балансова Стойност към 31 Декември 2014	9	15	1 076	1 100

17 Предоставени заеми

	31.12.2014 ‘000 лв.	31.12.2013 ‘000 лв.
Предоставени заеми и лихви	1 213	1 288
	1 213	1 288

18 Възстановими данъци

	31.12.2014 ‘000 лв.	31.12.2013 ‘000 лв.
Корпоративен данък за възстановяване	10	-
ДАС за възстановяване	1 144	-
	1 154	-

19 Други Активи

	31.12.2014	31.12.2013
	‘000 лв.	‘000 лв.
Вземания по договор за цесия	80	80
Застраховки по лизингови договори	10	18
Данък МПС по лизингови договори	-	6
Депозит по лизингов договор	1	1 956
Други вземания	164	23
	255	2 083

20 Банкови заеми

	2014	2013
	‘000 лв.	‘000 лв.
Корпоративна търговска банка	132 054	110 409
В т.ч. с падеж над 1 година	132 054	108 453
Задължение по лихви към Корпоративна търговска банка	9 087	-
	141 140	110 409

21 Задължения към доставчици, данъчни задължения и други задължения

	2014	2013
	‘000 лв.	‘000 лв.
Задължения към клиенти по първоначални вноски	-	388
Задължения към доставчици	79	4
Общо задължения към доставчици	79	392
Задължения по сключени договори за цесии	1 224	-
Други	28	23
Общо Други задължения	1 252	23
Задължения към персонала	1	5
Задължения свързани с неизползвани отпуски	-	14
Общо задължения към персонала	1	19
Данъчни задължения		
Текущи данъци (ДДС за внасяне)	56	164
Задължения за местни данъци и такси	70	-
Други данъчни задължения	10	-
Общо Данъчни задължения	136	164

22 Собствен капитал

22.1 Основен капитал

Дружеството е учредено с неопределен срок, с капитал 300'000.00 лв., разпределени поименни акции с номинална стойност 1 лв, както следва

	31.12.2014		31.12.2013	
	Брой акции	%	Брой Акции	%
Неда 21 ЕООД	-		135 000	45%
Афлик България ЕАД	-		135 000	45%
Златка Белинова	-		30 000	10%
Мел Финанс	299 999	0,99%	-	-
Илия Дончев	1	0,01%	-	-

22.2 Премиян резерв

Разликата между номиналната стойност на акциите и сумата на получените парични вноски в капитала се отчита като премиян резерв от издаване на нови акции

22.3 Неразпределена печалба/ загуба

В тази позиция се посочва сумата на натрупаната и неразпределена печалба / загуба през предходните периоди.

Непокрита загуба от 2007г. – 11 хил. Лв.

Неразпределена печалба от 2008 – 74 хил.лв

Непокрита загуба от 2009г. – 26 хил.лв

Неразпределена печалба от 2010г. – 127 хил.лв

Неразпределена печалба от 2011г. – 86 хил.лв

Неразпределена печалба от 2012г. – 47 хил.лв

Неразпределена печалба от 2013г. 88 хил.лв

През 2014 година, дружеството е разпределило неразпределена печалба в размер на 354 хил. лв.

23.Сделки със свързани лица

През 2014 г Дружесевот е осъществило следните сделки със свързани лица:

„Партнер Лизинг” АД
Годишен финансов отчет
31 декември 2014 г.

Афлик България ЕАД – има сключени лизингови договори и признат приход от лихви в размер на 37 хил.лева;

Златка Белинова има сключени лизингови договори и признат приход от лихви в размер на 1 хил.лева

За 2014 г възнаграждението на членовете на управление на дружеството е в размер на 71 хил.лева.

24. Събития след датата на баланса

С Решение на БНБ № БНБ-204-85/19.02.2015 г и Заповед № БНБ-05332/19.02.2015 г на Управление Банков Надзор Дружеството е изключено от регистъра на финансовите институции на основание §22 от Наредбата за изменение и допълнение на Наредба 26 за финансовите институции .

С изключение на посоченото по горе няма събития след дата на баланса които да изискват корекции на финансовите отчети за периода към 31 декември 2014 г.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО РЪКОВОДСТВОТО И АКЦИОНЕРИТЕ НА ПАРТНЕР ЛИЗИНГ АД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения годишен финансов отчет на ПАРТНЕР ЛИЗИНГ АД (Дружеството) към 31 Декември 2014 година, който включва Отчет за финансовото състояние, Отчет за всеобхватния доход, Отчет за промените в собствения капитал и Отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и други пояснителни приложения към годишния финансов отчет, представени от стр. 5 до стр. 25.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети за прилагане в Европейския съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този 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 финансовият отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения във финансовия 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 финансовия отчет от страна на предприятието, 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 предприятието. 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 във финансовия отчет.

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



База за изразяване на квалифицирано мнение

1. Към 31 декември 2014 г Дружеството е посочило търговски и други вземания в размер на 11,771 хил.лева, които не бяха потвърдени от страна на контрагентите. Не ни беше представен анализ на събираемостта на тези вземания към 31 декември 2014 г ,които да подкрепи оценката на Дружеството за тяхната възстановима стойност към тази дата, в резултат на което не бяхме в състояние да се убедим в каква степен тези финансови активи са достоверно представени в индивидуалния финансов отчет, в съответствие с изискванията на МСС 39.
2. Към 31 декември 2014 г Дружеството е посочило Вземания по сключени договори за финансов лизинг в размер на 115,164 хил.лева, които не бяха потвърдени от страна на контрагентите, не е начислена обезценка на вземанията които не се обслужват в размер на 92,565 хил.лева които са просрочени с повече от 365 дни и за които не е призната загуба от обезценка .Не ни беше представен анализ на събираемостта на тези вземания към 31 декември 2014 г, които да подкрепи оценката на Дружеството за тяхната възстановима стойност към тази дата, в резултат на което не бяхме в състояние да се убедим в каква степен тези финансови активи са достоверно представени в индивидуалния финансов отчет, в съответствие с изискванията на МСС.
3. Към 31 декември 2014 г Дружеството е посочило Вземания по предоставени заеми в размер на 1,213 хил.лева, които са просрочени с повече от 365 дни и за които не е призната загуба от обезценка .Не ни беше представен анализ на събираемостта на тези вземания към 31 декември 2014 г ,които да подкрепи оценката на Дружеството за тяхната възстановима стойност към тази дата, в резултат на което не бяхме в състояние да се убедим в каква степен тези финансови активи са достоверно представени в индивидуалния финансов отчет, в съответствие с изискванията на МСС 39.
4. Към 31 декември 2014 г Дружеството е посочило Задължения по банкови заеми към Корпоративна търговска банка в размер на 141,140 хил.лева, които не са обслужвани регулярно съгласно подписаните погасителни планове към Договорите за заем. Липсват и анекси доказващи предоговаряне на сроковете за плащане на вноските по главница и лихви. Същите не бяха потвърдени и от страна на банката към 31.12.2014 г. Наличието на тези обстоятелства и отнемането на лиценза на Корпоративна търговска банка поражда несигурност относно възможността на Дружеството да погаси изискуемите се вноски по Договорите, което е и предпоставка за поставяне под съмнение на принципа за действашо предприятие .
5. В Отчета за всеобхватния доход за 2014 г – Разходи за лихви ,такси и други, Пояснително приложение 6 са включени разходи за лихви по получени банкови заеми в размер на 13,881 хил.лева. Липсата на аналитична отчетност за идентификация на получените траншове по кой от Договорите за заем е и липсата на потвърдителен отговор от страна на Корпоративна търговска банка ,ние не бяхме в състояние да

потвърдим начислените разходи за лихви, посочени в отчета за всеобхватния доход към 31.12.2014 г.

Квалифицирано мнение

По наше мнение, с изключение на възможните ефекти от въпросите, описани в параграф „База за изразяване на квалифицирано мнение“, финансовия отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 Декември 2014 година, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети за прилагане в Европейския съюз.

Обръщане на внимание

Обръщаме внимание на пояснително приложение 24 към индивидуалния финансов отчет, където е оповестено, че от 18.02.2015 г. със Заповед № БНБ 20484/18.02.2015 г. Партнер лизинг АД е изключен от регистъра на финансовите институции.

Други въпроси

Индивидуалният финансов отчет на Дружеството за годината, завършваща на 31 декември 2013 г., е одитиран от СОП Ей Си одит ООД, рег. № 040, които е изразил немодифицирано мнение върху този отчет на 02 юли 2014 г.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Ние извършихме процедури за проверка на съответствието между приложения годишен доклад за дейността на Дружеството за годината, завършваща на 31 Декември 2014 година, и годишния индивидуален финансов отчет.

Отговорност на ръководството за годишен доклад за дейността

Ръководството е отговорно за съставянето на този годишен доклад за дейността в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на мнение относно съответствието между годишния доклад за дейността и годишния финансов отчет за същия отчетен период.

Мнение

По наше мнение годишния доклад за дейността на Дружеството за годината, завършваща на 31 декември 2014 г., е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с информацията представена в годишния индивидуален финансов отчет за същия отчетен период.

Росица Кишева, Регистриран одитор
Гр. София
8 Май 2015 г.