

УВАЖАЕМИ ГОСПОДА,

През изминалата 2009 г. "Алианс България Финансиер" ЕАД продължи да работи за качествено и комплексно управление на цедираните кредити "Автомобил", като главното внимание беше насочено към критериите при осъществяването на мониторинга върху изпълнението на договорите от портфейла на дружеството.

ФИНАНСОВ ПРЕГЛЕД

Капитал

Акционерният капитал на дружеството е непроменен - в размер на 2 000 хил.лв. Неразпределената печалба от минали години е -86 хил.лв., (заделените за резерви средства са 143 хил.лв.) а резултатът за 2009 г. е загуба в размер на 207 хил.лв., която произтича от обезценка на просрочени вземания. Така собственият капитал на дружеството към 31.12.2009 г. е 2 057 хил.лв.

Парични средства

Към 31.12.2009 г. паричните средства по разплащателни и депозитни сметки в "Алианс Банк България" АД са в размер на 1 419 хил. лв., от които 1 409 хил.лв. в чуждестранна валута.

Вземания от клиенти

Общата брутна отчетна стойност към 31.12.2009 г. на оставащите в портфейла на дружеството автомобилни кредити е 774 хил.лв. По отношение на структурата на портфейла - левовите кредити са на стойност 17 хил. лв., а тези в евро са равностойността на 757 хил. лв. и представляват 97,80 % от портфейла.

Тъй като през изминалата 2009 година в портфейла на дружеството бяха оставени за управление само проблемни договори, това доведе до съществени промени на съотношението на редовни към нередовни вземания. Общата сума на просрочените вземания представлява 76,52 % от портфейла на дружеството, като от тях 7 бр. договори са с просрочие от 30 до 90 дни, по 9 бр. договори има просрочие от 90 до 180 дни, 27 бр. договори са с просрочие над 180 дни, а 6 бр. са в съдебна фаза. През 2009 година по 303 и чрез съдия изпълнител бяха иззети 3 бр. автомобили, от които 2 бяха продадени и с получените средства се намали задължението на кредитополучателите, а 1 бр. автомобили са в процес на продажба.

Дълготрайни материални активи

Към 31.12.2009 г. Дружеството няма дълготрайни материални и нематериални активи .

Лихвени приходи и разходи

Приходите от лихви към 31.12.2009 г. са в размер на 126 хил. лв., което представлява значително намаление спрямо предходната година – с 91,27 %, а разходи за лихви дружеството не е реализирало, поради липса на кредитни задължения.

Уважаеми господа,

Задачите, които предстоят за разрешаване през предстоящата година, са оптимално управление на съществуващия портфейл на дружеството, събиране на просрочените задължения и реализиране на обезпеченията в случаите, където събирането се окаже невъзможно. Тези действия ще бъдат извършвани в тясно сътрудничество с Управление „Проблемни вземания“ и Главно управление „Операции“ при „Алианц България Холдинг“ АД.

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДЕРЕКТОР:


МИЛЕН ИВАНОВ

„АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ФИНАНСИЕР“ ЕАД



КПМГ България ООД
бул. "България" № 45/А
София 1404
България

Телефон +359 (2) 9697 300
Факс +359 (2) 9805 340
Ел. поща bg-office@kpmg.com
Интернет www.kpmg.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
„Алианс България Финансиер“ ЕАД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на „Алианс България Финансиер“ ЕАД („Дружеството“), включващ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2009 година, отчетите за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети приложими в Европейския Съюз, се носи от ръководството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които са разумни при конкретните обстоятелства.

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 изискванията 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 неточности, отклонения и несъответствия.

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 неточности, отклонения и несъответствия 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 получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето мнение.

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2009 година, както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети приложими в Европейския Съюз.

Доклад върху други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Дружеството изготвен съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността на Дружеството, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в одитирания годишен финансов отчет на Дружеството към и за годината завършваща на 31 декември 2009 година. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Дружеството на 22 януари 2010, се носи от ръководството на Дружеството.

Гилбърт МакКол
Съдружник



Маргарита Голева
Регистриран одитор



София, 22 януари 2010г.

КПМГ България ООД
бул. "България" №45/А
София 1404
България

Отчет за финансовото състояние
към 31 декември
В хиляди лева

	Бел.	2009	2008
Активи			
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	11	-	3
Търговски и други вземания	12	313	687
Общо нетекущи активи		<u>313</u>	<u>690</u>
Търговски и други вземания	12	159	402
Парични средства и еквиваленти	14	1,419	968
Други активи	13	189	232
Общо текущи активи		<u>1,767</u>	<u>1,602</u>
Общо активи		<u>2,080</u>	<u>2,292</u>
Собствен капитал и пасиви			
Регистриран капитал	15	2,000	2,000
Резерви		143	143
Печалби и загуби		(86)	121
Общо собствен капитал		<u>2,057</u>	<u>2,264</u>
Пасиви			
Търговски и други задължения	16	23	28
Общо текущи пасиви		<u>23</u>	<u>28</u>
Общо собствен капитал и пасиви		<u>2,080</u>	<u>2,292</u>

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложения 1 до 18, представляващи неразделна част от финансовите отчети.

Стойчо Кръстев
Изпълнителен директор

Стойнка Райнова
Главен счетоводител

Гилбърт МакКол
Съдружник
"КПМГ България" ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор



Отчет за всеобхватния доход
към 31 декември
В хиляди лева

	Бел.	2009	2008
Приходи от лихви	5	126	1,444
Разходи за лихви	5	-	(1,081)
Нетен лихвен доход		126	363
Приходи от такси и комисионни	6	-	11
Разходи за такси и комисионни	6	(13)	(254)
Нетен доход от такси и комисионни		(13)	(243)
Нетен доход от операции с финансови активи и инструменти	7	-	(27)
Разходи за обезценка на вземания по парични заеми	8	(230)	(72)
Общо доход от финансови операции		(117)	21
Административни разходи	9	(112)	(155)
Печалба (загуба) преди данъци		(229)	(134)
Разходи за данъци	10	22	9
Печалба (загуба) за периода		(207)	(125)
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватен доход за периода		(207)	(125)

Отчетът за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с приложения 1 до 18, представляващи неразделна част от финансовите отчети.

Стойчо Кръстев
Изпълнителен директор

Стоянка Райнова
Главен счетоводител

Гилбърт МакКол
Съоружник
„КПМГ България“ ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор



Отчет за промените в собствения капитал

В хиляди лева

	Регистриран капитал	Общи резерви	Печалби и загуби	Общо
Баланс на 1 януари 2008	2,000	143	1,421	3,564
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	-
Печалба и загуба	-	-	(125)	(125)
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	(125)	(125)
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	-	-
Дивиденди към акционери	-	-	(1,175)	(1,175)
Общо сделки с акционери	-	-	(1,175)	(1,175)
Баланс на 31 декември 2008	2,000	143	121	2,264
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	-
Печалба и загуба	-	-	(207)	(207)
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	(207)	(207)
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	-	-
Баланс на 31 декември 2009	2,000	143	(86)	2,057

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложения 1 до 18, представляващи неразделна част от финансовите отчети.

Стойчо Кръстев
Измънителен директор

Стойка Райнова
Главен счетоводител

Гилбърт МакКол
Съдружник
„КПМГ България“ ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор



**Отчет за паричния поток
към 31 декември**

В хиляди лева

	Бел.	31.12.2009	31.12.2008
Парични потоци от основна дейност			
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	9	(35)	(39)
Парични потоци, свързани с фин.ативи за търгуване		-	9,055
Парични потоци свързани с трудови възнаграждения	9	(77)	(101)
Получени лихви	5	126	1,444
Платени лихви, такси и комисионни	6	(13)	(1,599)
Платени данъци		-	(94)
Други парични потоци от основна дейност		-	14
Общо парични потоци от основна дейност		<u>1</u>	<u>8,680</u>
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Парични потоци, свързани с погасяване на придобити вземания		450	30,395
Общо парични потоци от инвестиционна дейност		<u>450</u>	<u>30,395</u>
Парични потоци от финансова дейност			
Изплатени дивиденди		-	(1,175)
Плащания на главница по облигационен заем		-	(39,116)
Общо парични потоци от финансиране на дейността		<u>-</u>	<u>(40,291)</u>
Изменение на паричните средства през периода		451	(1,216)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	14	968	2,184
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	14	<u>1,419</u>	<u>968</u>

Отчетът за паричния поток следва да се разглежда заедно с приложения 1 до 18, представляващи неразделна част от финансовите отчети.

Стойчо Кръстев
Изпълнителен директор

Стойнка Райнова
Главен счетоводител

Гилбърт МакКол
Съдружник
„КПМГ България“ ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

