

Алианц Лизинг България АД
ГОДИШНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

за годината приключваща на
31 Декември 2009 г.

с независим одиторски доклад



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Алианц Лизинг България АД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложените финансови отчети на "Алианц Лизинг България" АД („Дружеството“), включващи отчет за финансовото състояние към 31 декември 2009 г. и отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовите отчети

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на тези финансови отчети в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от 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 да са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху тези финансови отчети, 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 финансовите отчети не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовите отчети. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовите отчети, 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 финансовите отчети от страна на Дружеството, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Дружеството. Одитът също така включва оценка на уместността на



прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовите отчети.

Считаме, че получените от нас одит доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.

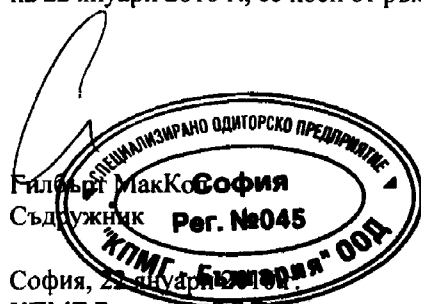
Мнение

По наше мнение финансовите отчети дават вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2009 г., както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

Доклад върху други правни и надзорни изисквания

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

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние също така докладваме, че историческата финансова информация изготвена от ръководството и представена в годишния доклад за дейността на Дружеството, съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишните финансови отчети 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 г., се носи от ръководството на Дружеството.



София, 22 януари 2010 г.
КПМГ България ООД
бул. "България" 45/А
София 1404
България

Маргарита Голева
0202
Регистриран одитор

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

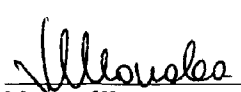
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ към 31 декември 2009 г.

в хил. лв.

	Прил.	2009	2008
АКТИВИ			
Парични средства	12	16,519	792
Нетна инвестиция във финансов лизинг	13,14	130,601	143,116
Вземания от клиенти и други търговски вземания		9,788	6,895
Дълготрайни активи	15	11,320	13,190
Други активи	16	2,261	7,200
ОБЩО АКТИВИ		170,489	171,193
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
ПАСИВИ			
Банкови заеми	17	152,464	154,342
Заеми от други финансови институции нетно		-	1,242
Задължения към доставчици и други задължения	18	3,020	3,149
Отсрочен данъчен пасив		215	93
ОБЩО ПАСИВИ		155,699	158,826
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал		6,204	6,204
Премии от емисии		2,352	2,352
Неразпределена печалба		6,234	3,811
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		14,790	12,367
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		170,489	171,193

Отчетът за финансовото състояние на Дружеството следва да се разглежда заедно с приложенията 1 до 20, представляващи неразделна част от финансовите отчети. Финансовите отчети са одобрени от името на „Алианц Лизинг България“ АД на 22 януари 2010 г.


Пламен Митев,
Главен Изпълнителен Директор


Милена Шопова,
Финансов Директор


Гилбърт Михов
Съдружник
„КПМГ България“




Маргарита Голева
Регистриран одитор

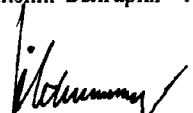


АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

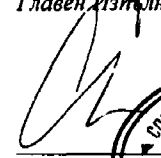
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД към 31 декември 2009 г.

в хил. лв.	Прил.	2009	2008
Приход от лихви		12,896	9,035
Разходи за лихви		(7,348)	(7,055)
Нетен приход от лихви	7	5,548	1,980
Нетен доход от такси и комисионни	8	2,366	1,350
Приход от оперативен лизинг		4,263	2,985
Други приходи, нетно	9	967	2,176
Общо приходи от оперативна дейност		13,144	8,491
Загуба от обезценка	14	(4,083)	(195)
Административни разходи	10	(6,256)	(5,251)
Печалба преди данъци		2,805	3,045
Разходи за данъци	11	(382)	(403)
Печалба за периода		2,423	2,642
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватен доход за периода		2,423	2,642

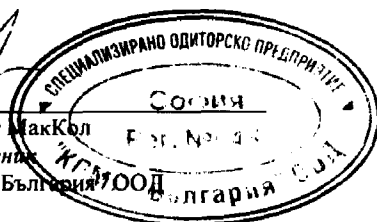
Отчетът за всеобхватния доход на Дружеството следва да се разглежда заедно с приложенията 1 до 20, представляващи неразделна част от финансовите отчети. Финансовите отчети са одобрени от името на „Алианц Лизинг България“ АД на 22 януари 2010 г.

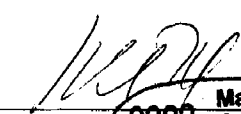

Пламен Митев,
Главен Изпълнителен Директор


Милена Шопова,
Финансов Директор


Гилбърт МакКел
Съдружник

“КПМГ България”




Маргарита Голева
Регистриран одитор

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ към 31 декември 2009 г.

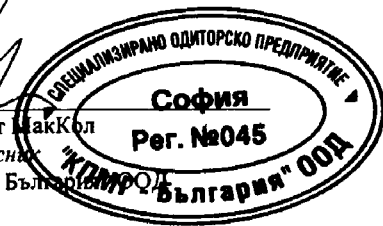
в хил. лв.	Основен капитал	Премии от емисии	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
Салдо към 01 януари 2008 г	1,204	2,352	1,169	4,725
Общо всеобхватен доход за периода				
Печалба за периода	-	-	2,642	2,642
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал				
Увеличение на акционерния капитал	5,000	-		5,000
Салдо към 01 януари 2009 г	6,204	2,352	3,811	12,367
Общо всеобхватен доход за периода				
Печалба за периода	-	-	2,423	2,423
Салдо към 31 декември 2009	6,204	2,352	6,234	14,790

Отчетът за промените в собствения капитал на Дружеството следва да се разглежда заедно с приложенията 1 до 20, представляващи неразделна част от финансовите отчети. Финансовите отчети са одобрени от името на „Алианц Лизинг България“ АД на 22 януари 2010 г.

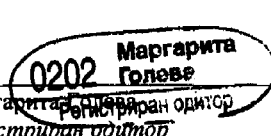

Пламен Митев,
Главен изпълнителен Директор


Милена Шопова,
Финансов Директор


Гилбърт МакКол
Съдружник
„КПМГ България“ ООД




0202 **Маргарита Голева**
Маргарита Голева
Регистриран одитор



АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ към 31 декември 2009 г.

в хил. лв.

	Прил.	2009	2008
Парични потоци от основна дейност			
Печалба преди данъчно облагане		2,805	3,045
Корекции за:			
Загуба от обезценка на финансови активи		4,083	195
Амортизация		3,611	2,675
Печалба от продажба на активи		(969)	-
Промени в активи за основна дейност:			
(Увеличение)/Намаление на вземанията по финансов лизинг		8,432	(77,343)
(Увеличение) на вземания от клиенти		(2,893)	(5,597)
(Увеличение)/Намаление на други активи		4,943	(4,013)
Промени в пасиви за основна дейност:			
Увеличение/(Намаление) на други задължения		(129)	357
Платен данък		(264)	(310)
Нетни парични потоци за основна дейност		19,619	(80,991)
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупка на дълготрайни активи		(13,763)	(13,397)
Получени суми от продажба на дълготрайни активи, нетно		12,991	5,932
Нетни парични потоци за инвестиционна дейност		(772)	(7,465)
Парични потоци от финансова дейност			
Увеличение на капитал			5,000
(Платени)/Получени дългосрочни заеми от банки и други финансови институции		(3,120)	83,065
Нетни парични потоци от финансова дейност		(3,120)	88,065
Изменение на паричните средства през периода		15,727	(391)
Парични средства в началото на периода	12	792	1,183
Парични средства в края на периода	12	16,519	792

Отчетът за промените в собствения капитал на Дружеството следва да се разглежда заедно с приложенията 1 до 20, представляващи неразделна част от финансовите отчети. Финансовите отчети са одобрени от името на „Алианц Лизинг България“ АД на 22 януари 2010 г.

Пламен Митев,
Главен Изпълнителен Директор

Гилбърт Макфол
Съдружник
„КПМГ България“



Милена Попова,
Финансов Директор

Маргарита Голева
Регистриран одитор

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

1. Статут и предмет на дейност

Алианц Лизинг България АД е регистрирано като еднолично дружество с ограничена отговорност с решение № 1 от 13.05.2002 г. на Софийски градски съд по ф. д. №3873/2002 година под името Балкан Стар Сървисиз ЕООД. Съгласно решение № 4 по ф. д. № 3873/2002 г. от 29.12.2006 г. на Софийски градски съд е променена правната форма на дружеството от Балкан Стар Сървисиз ЕООД на Балкан Стар Сървисиз ЕАД.

С решение № 5 от 30.01.2007 г. на Софийски градски съд по ф. д. № 3873/2006 г. името на дружеството се променя на Алианц Лизинг енд Сървисиз АД;

С Решение № 21 на Софийски градски съд от 15.01.2008 г. „Алианц Лизинг Енд Сървисиз“ АД влива своето дъщерно дружество „Балкан Стар Сървисиз Ауто“ ЕООД.

С пререгистрацията на Дружеството от Софийски Градски Съд в Търговския регистър към Агенцията по вписвания на 24.05.2008 г. е променена фирмата на дружеството от „Алианц Лизинг енд Сървисиз“ АД на „Алианц Лизинг България“ АД. Това обстоятелство е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания под № 20080524171836.

Предметът на дейност е лизинг, отдаване под наем, финансиране и рефинансиране, търговия с нови и употребявани автомобили, машини и съоръжения, търговско представителство на български и чуждестранни лица, посредничество, консултанска и маркетингова дейност, дистрибуторство, както и всяка друга дейност, незабранена със закон.

Седалището и адресът на управление на дружеството е Република България, град София, община Подуяне, ул. Резбарска 5.

Към 31.12.2009 г. Дружеството има 13 открити клона.

Към 31.12.2009 г. броят на персонала назначен на трудов договор възлиза на 37.

2. База за изготвяне

а) Приложими стандарти

Настоящите финансови отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), изготвени от Борда по международни счетоводни стандарти (БМСС), и приети от Комисията на Европейския съюз. Списък на приложимите стандарти е представен в приложение 24.

Финансовите отчети са изготвени на базата на историческата стойност, с изключение на финансовите активи и пасиви за търгуване и активите за продажба които са представени по справедлива стойност. Признатите активи и пасиви, които са хеджирани, са отчетени по справедливата им стойност от гледна точка на хеджирания риск.

б) Функционална валута и валута на представяне

Финансовите отчети са представени в хиляди български лева, които са функционалната валута на Дружеството.

в) Сравнителна информация

Дружеството е направило някои рекласификации спрямо финансовите отчети към 31 декември 2008 с цел да предостави по-ясни и точни сравнителни данни.

г) Използване на оценки и преценки

Изготвянето на финансови отчети изисква от ръководството да прави преценки, оценки и предположения, които влияят на приложените счетоводни политики и отчетените суми на активите, пасивите, приходите и разходите. Реалните резултати могат да се различават от тези оценки.

Оценките и основните предположения се преглеждат на текуща база. Преработените счетоводни оценки се признават в периода, през който оценката се преглежда и във всички засегнати бъдещи периоди.

(i) Преглед

От 1 януари 2009г. Дружеството е променило своите счетоводни политики по отношение на представянето на финансовите отчети.

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

2. База за изготвяне (продължение)

г) Използване на оценки и преценки (продължение)

(ii) Представяне на финансови отчети

Дружеството прилага ревизирия МСС 1 Представяне на финансови отчети (2007), който е в сила от 1 януари 2009 г.. В резултат на това, Дружеството представя в отчета за промените в собствения капитал всички промени в собствения капитал свързани със собствениците, докато всички промени в собствения капитал несвързани със собствениците се представят в отчета за всеобхватния доход.

Сравнителната информация беше повторно представена така, че да е в съответствие с ревизирия стандарт. Тъй като промяната в счетоводната политика засяга само представянето, тя няма ефект върху дохода на акция.

3. Счетоводна политика

Счетоводната политика описана по-долу се прилага последователно във всички счетоводни периоди представени в тези финансови отчети.

а) Операции с чуждестранна валута

Операциите с чуждестранна валута се преизчисляват по курса на чуждестранната валута, котиран в деня на транзакцията. Паричните активи и пасиви деноминирани в чуждестранна валута към датата на изготвяне на баланса се преизчисляват в лева по официалния обменен курс на Българска Народна Банка, котиран за чуждестранната валута към същата дата. Разликите, произтичащи от валутна преоценка се признават в Отчета за доходите, с изключение на разликите от преоценката на капиталови финансови инструменти на разположение за продажба.

б) 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.

Лихвените приходи и разходи представени в Отчета за доходите включват:

- Лихви признати на базата на ефективен лихвен процент 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.

в) Такси и комисиони

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.

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

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

3. Счетоводна политика (продължение)

г) Финансови активи и пасиви

Признаване

Получени заеми и емитирани от Дружеството дългови ценни книжа се признават първоначално на датата на тяхното възникване. Всички други финансови активи и пасиви се признават на датата на уреждане, когато финансовият инструмент е получен или прехвърлен от Дружеството.

Отписване

Дружеството отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от актива изтекват или когато Дружеството прехвърли правата за получаване на договорните парични потоци от финансовия актив чрез сделка, при която по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху финансовия актив са прехвърлени. Всяка изгода от прехвърлени финансови активи, която е възникнала или е запазена от Дружеството, се признава като отделен актив или пасив. Дружеството отписва финансов пасив, когато договорните задължения на Дружеството са изплатени, отменени или изтекли.

Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират и нетната сума се представя в отчета тогава и само тогава, когато Дружеството има законово право да нетира сумите и възнамерява или да ги уреди на нетна основа или да реализира актива и уреди пасива едновременно.

Приходите и разходите се представят на нетна основа, само когато това се допуска от счетоводните стандарти или когато печалбите и загубите произтичат от сходна група трансакции, също като тези от лизинговата дейност на Дружеството.

Изчисляване на амортизирана стойност

Амортизираната стойност на финансов актив или пасив е сумата, по която е измерен финансовия актив или пасив при първоначалното признаване, минус плащанията по главница, плюс или минус натрупаната амортизация, изчислена по метода на ефективния лихвен процент, на всяка разлика между първоначално признатата стойност и стойността на падежа, и минус съответно начислена обезценка.

Изчисляване на справедлива стойност

Финансовите инструменти на Дружеството включват парични средства в брой и по банкови сметки, заеми, вземания и задължения. Ръководството на Дружеството счита, че справедливата цена на финансовите инструменти е близка до балансовата им стойност. За да се оцени справедливата стойност на всяка група финансови инструменти, са използвани следните методи и предположения:

- Парични средства в брой и по банкови сметки: Поради ликвидния характер на тези инструменти, тяхната балансова стойност съответства на справедливата им стойност.
- Нетните инвестиции във финансов лизинг представляват настоящата стойност на минималните лизингови плащания, намалени с начислените обезценки за загуби. Пазарната стойност на вземанията от клиенти по финансов лизинг (или нетните инвестиции във финансов лизинг) не се различава съществено от балансовата им стойност, тъй като в съществена си част договорите за лизинг са с плаващ лихвен процент, който отразява промяната в пазарните нива.
- Другите вземания и задължения са представени по номинална стойност, като вземанията са намалени с обезценките за загуба. Балансовата стойност на тези инструменти е най-добрата оценка на тяхната очаквана справедлива стойност.

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

3. Счетоводна политика (продължение)

г) Финансови активи и пасиви (продължение)

Определяне и изчисляване на обезценка

Към всяка дата на изготвяне на баланс Дружеството извършва преглед за наличие на обективни доказателства, че финансовите активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата и загубата, са обезценени. Финансови актив или група от финансови активи са обезценени, когато има обективно доказателство, че след първоначалното им признаване е настъпило събитие пораждащо загуба, и че това събитие оказва влияние върху бъдещите парични потоци от актива (или групата от активи), които могат да бъдат надеждно изчислени.

Обективните доказателства за обезценка на финансов актив могат да включват: неплащане или неизпълнение на дълг от лизингополучател или длъжник, реструктуриране на лизингово задължение при условия, които обикайно не биха били приети от Дружеството; индикации, че лизингополучателят или дружеството може да обяви несъстоятелност; липсата на активен пазар за ценна книга или друга достъпна информация за дадена група активи, като значителни негативни промени в платежоспособността на лизингополучателите или длъжниците в тази група от активи.

Загуби от обезценка на активи отчитани по амортизирана стойност се измерват като разлика между балансовата стойност на финансовия актив и настоящата стойност на очакваните парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент на актива. Ако вземане по финансов лизинг има променлива лихва, процентът на дисконтиране, използван за определяне на загубата от обезценка е текущият ефективен лихвен процент, определен по договора. Изчислението на сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци от един обезпечен финансов актив, отразява също така и паричните потоци, които могат да се получат от предсрочното реализиране на обезпечението, след приспадане на разходите за придобиване и продажба на обезпечението, независимо от това дали реализиране на обезпечението е вероятно или не.

Загубите от обезценка се признават в Отчета за доходите и се отразяват в баланса по сметка коригираща вземанията. Когато последващо събитие води до намаление на загубите от обезценка, последните се реинтегрират в Отчета за доходите.

д) Парични средства и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват парични наличности, разплащателни сметки в банки и банкови депозити.

е) Вземания по финансов лизинг

Лизинговата дейност на Дружеството е свързана с отдаване на транспортни средства, индустриално оборудване, недвижими имоти и др., предимно по договори за финансов лизинг. Договорът за финансов лизинг е споразумение, по силата на което лизингодателят предоставя на лизингополучателя правото на ползване на определен актив за договорен срок срещу възнаграждение. Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива.

е) Вземания по финансов лизинг (продължение)

Типичните показатели, които Дружеството разглежда, за да определи дали всички съществени рискове и изгоди са прехвърлени включват: настоящата стойност на минималните лизингови плащания в съпоставка със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срока на лизинговия договор в съпоставка с икономическия живот на отдадения под наем актив; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизингования актив в края на срока на договора за финансов лизинг.

Всички останали лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

Минимални лизингови плащания

Минималните лизингови плащания са тези плащания, които лизингополучателят ще направи, или може да бъде задължен да направи през срока на лизинговия договор. От гледна точка на Дружеството минималните лизингови плащания включват и остатъчната стойност на актива, гарантирана от трета, несвързана с

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

3. Счетоводна политика (продължение)

е) Вземания по финансов лизинг (продължение)

Дружеството страна, при условие, че тази страна е финансово способна да изпълни ангажимента си по гаранцията или договора за обратно изкупуване. В минималните лизингови плащания Дружеството включва също така и цената на упражняване на евентуална опция, която лизингополучателят притежава за закупуване на актива, като в началото на лизинговия договор в голяма степен е сигурно, че опцията ще бъде упражнена. Минималните лизингови плащания не включват суми по условни наеми, както и разходи за услуги и данъци, които се платени от Дружеството и впоследствие префактурирани на лизингополучателя.

Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор

Прави се разграничение между начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор. Начало на лизинговия договор е по-ранната от двете дати - на лизинговото споразумение или на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор. Към тази дата:

- лизинговият договор е класифициран като финансов или оперативен лизинг; и
- в случай на финансов лизинг сумите, които трябва да бъдат признати в началото на срока на лизинговия договор, са определени.

Начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на наетия актив. Това е и датата, на която Дружеството признава първоначално вземането по лизинга.

Първоначална и последваща оценка

Първоначално Дружеството признава вземане по финансов лизинг, равно на своята нетна инвестиция, която включва сегашната стойност на минималните лизингови плащания и всяка негарантирана остатъчна стойност за Дружеството. Сегашната стойност се изчислява чрез дисконтиране на дължимите минималните лизингови плащания с лихвен процент присъщ на лизинговия договор. Първоначалните преки разходи са включени в изчислението на вземането по финансов лизинг. През срока на лизинговия договор Дружеството начислява финансов доход (приход от лихви по финансов лизинг) върху нетната инвестиция. Получените лизингови плащания се разглеждат като намаление на нетната инвестиция (погасяване на главница) и признаване на финансов доход по начин, който да осигури постоянна норма на възвръщаемост от нетната инвестиция.

Впоследствие нетната инвестиция в договори за финансов лизинг, се представя нетно, след приспадане на индивидуалните и портфейлни провизии за несъбираемост. Определянето на обезценката по финансов лизинг е посочено в бележка 3 по-горе.

ж) Оперативен лизинг

Наемните вноски по сключени договори за оперативен лизинг се признават за приход като се използва линейният метод за срока на съответния договор.

з) Материални запаси

Материалните запаси представляват или активи придобити по договори за лизинг, които още не са предадени за ползване на клиента или активи, върнати от нередовни платци. Те се отчитат по по-ниската стойност между цена на придобиване или нетна реализируема стойност.

и) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Собствени активи

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Когато в имотите, машините, съоръженията и оборудването се съдържат компоненти с различна продължителност на полезен живот, те се отчитат отделно. Дружеството е определило праг на същественост 500 лв.

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

3. Счетоводна политика (продължение)

и) Имоти, машини, съоръжения и оборудване (продължение)

Последващи разходи

Разходи възникнали, за да се подмени главен компонент на актив от имотите, машините, съоръженията и оборудването, който се отчита отделно, включително и разходи за инспекция и основен ремонт, се капитализират. Други последващи разходи се капитализират, само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива или полезния живот. Всички останали разходи се признават в Отчета за доходите в момента на възникването им.

Амортизации

Амортизацията се начислява в Отчета за доходите на база линейния метод, въз основа на очаквания срок на полезен живот на имотите, машините, съоръженията и оборудването. Земята и временно изведените от употреба активи не се амортизират. Амортизацията на дълготрайните активи се начислява от месеца следващ месеца на въвеждането им в експлоатация. Очакваните срокове на полезен живот са както следва:

	Амортизационна норма	Години
Офис оборудване	50	2
Транспортни средства	20	5
Други дълготрайни материални активи	15	6.6

Остатъчна стойност

Към датата на изготвяне на Баланса, Дружеството е определило нулева остатъчна стойност на активите отдадени на оперативен лизинг и на активите за собствена употреба.

й) Нематериални активи

Софтуер и лицензи

Софтуерът и лицензите, придобити от Дружеството, се отчитат по цена на придобиване намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка. Дружеството е определило праг на същественост 500 лв.

Последващи разходи

Разходи, свързани с поддръжката на нематериалните активи се капитализират, само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават като разход в момента на тяхното възникване.

Амортизация

Амортизацията се начислява в Отчета за доходите на база линейния метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на нематериалните активи. Амортизацията на нематериалните активи се начислява от месеца следващ месеца на въвеждането им в експлоатация. Очакваният срок на полезен живот е както следва:

	Амортизационна норма	Години
Софтуер и лицензи	33.3	3

к) 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.

л) Провизии

Провизия се признава в баланса когато дружеството има законово или договорно задължение, което е резултат от минало събитие и е вероятно да има изходящ поток от икономически облаги за уреждане на това задължение.

Данъкът върху печалбата за периода включва текущ и отсрочен данък. Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаема печалба за периода въз основа на ефективната данъчна ставка или действаща такава в деня на изготвяне на баланса и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

3. Счетоводна политика (продължение)

м) Данъчно облагане

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовите пасиви върху всички времеви разлики между балансовата стойност съгласно счетоводните отчети и стойностите, изчислени за данъчни цели.

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очакват да бъдат действащи, когато активът се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в отчета за доходите, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, предварително начислени или отчетени директно в собствения капитал.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

н) Нови стандарти и разяснения, които не са приложени по-рано

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, все още не са влезли в сила за годината, завършваща на 31 декември 2009, и не са били приложени по-рано при изготвянето на тези финансови отчети.

Нови, променени, ревизирани или подобрени стандарти:

МСФО 9 Финансови инструменти, публикуван на 12 ноември 2009 г. като част от 1 фаза на Борда по Международни счетоводни стандарти за подмяна на МСС 39, третира класификацията и оценката на финансовите активи. Изискванията на МСФО 9 се различават значително от съществуващите изисквания на МСС 39 по отношение на финансовите активи. Стандартът съдържа две основни категории за оценка на финансови активи: по амортизирана стойност и по справедлива стойност. Финансов актив ще бъде оценяван по амортизирана стойност, ако бизнес модела за този актив е той да се държи с цел получаване на договорените парични потоци от него, и договорните условия по актива пораждат парични потоци на определени дати само по главница и лихва върху оставащата главница. Всички останали финансови активи ще се оценяват по справедлива стойност. МСФО 9 ще елиминира съществуващите категории в МСС 39: държани до падеж, на разположение за продажба и кредити и вземания. За инвестиции в капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, стандартът позволява неотменяем избор при първоначалното признаване на база отделна сделка, всички промени в справедливата стойност на тези инвестиции да се представят в друг всеобхватен доход. Забранява се рекласифицирането на суми от друг всеобхватен доход в печалбата и загубата на по късен етап. Въпреки това, дивидентите получени от капиталови инструменти, се признават в печалбата и загубата, а не в друг всеобхватен доход, стига те да не представляват частично възстановяване на себестойността на инвестицията. Инвестиции в капиталови инструменти, за които Дружеството не е избрало да представя промените в справедливата стойност в друг всеобхватен доход ще бъдат оценявани по справедлива стойност, като промените в справедливата стойност ще се признават в печалбата и загубата. МСФО 9 изисква внедрени деривати, които се съдържат в основен договор представляващ финансов актив в обхвата на стандарта да не се отделят, вместо това хибридният финансов инструмент се разглежда цялостно, за да се прецени дали да се оценява по амортизирана или справедлива стойност. МСФО 9 е в сила за първата финансова година започваща на, или след 1 януари 2013 г. Ранното прилагане е позволено. Ръководството е в процес на оценка на потенциалния ефект, който стандарта ще има върху финансовите отчети на Дружеството.

Ревизиран МСФО 3 Бизнес Комбинации (2008) е в сила за първата финансова година, започваща на, или след 1 юли 2009 г.. Ръководството не очаква МСФО 3 (Ревизиран) да засегне финансовите отчети, тъй като Дружеството няма интерес в дъщерни дружества, който да бъде засегнат от промените в стандарта.

Промени в МСС 27 Консолидирани и отделни финансови отчети е в сила за първата финансова година, започваща на, или след 1 юли 2009. Ръководството не очаква тези промени в МСС 27 да засегнат финансовите отчети, тъй като Дружеството няма интерес в дъщерни дружества, който да бъде засегнат от промените в стандарта.

Промени в МСС 32 Финансови инструменти: Представяне: Класификация на издадени права е в сила за първата финансова година започваща на, или след 1 февруари 2010. Ръководството не очаква тези промени в МСС 32 да засегнат финансовите отчети, тъй като Дружеството не е издавало в миналото такива инструменти.

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

3. Счетоводна политика (продължение)

(м) Нови стандарти и разяснения, които не са приложени по-рано, продължение

Промени в МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценка: Допустими хеджирани позиции е в сила за първата финансова година започваща на, или след 1 юли 2009. Ръководството не очаква тези промени в МСС 39 да засегнат финансовите отчети, тъй като Дружеството не прилага счетоводно отчитане на хеджиране.

Нови разяснения:

КРМСФО 12 Споразумения за концесии на услуги трябва да се приложи, най-късно, от началната дата на първата финансова година започваща на, или след 1 април 2009. Ръководството не очаква КРМСФО 12 да засегне финансовите отчети, доколкото Дружеството не е страна по споразумения за концесии на услуги.

КРМСФО 15 Споразумения за строителство на имоти е в сила за първата финансова година започваща на, или след 1 януари 2010. Ръководството не очаква КРМСФО 15 да засегне финансовите отчети, доколкото Дружеството не предоставя услуги по строителство на имоти и не изгражда имоти за продажба.

КРМСФО 16 Хеджинг на нетна инвестиция в чуждестранна дейност е в сила за първата финансова година започваща на, или след 1 юли 2009. Ръководството не очаква КРМСФО 16 да засегне финансовите отчети доколкото Дружеството няма инвестиции в чуждестранна дейност.

КРМСФО 17 Разпределения на не-парични активи към собственици трябва да се приложи, най-късно, от началната дата на първата финансова година започваща на, или след 1 ноември 2009. Доколкото интерпретацията не е приложима за периоди преди тя да е влязла ефективно в сила, както и факта, че се отнася до бъдещи дивиденди в компетенциите на Общото събрание, не е възможно да се определят ефектите от нейното прилагане предварително.

КРМСФО 18 Трансфери на активи от клиенти трябва да се приложи проспективно, най-късно, от началната дата на първата финансова година започваща на, или след 1 ноември 2009. Ръководството не очаква КРМСФО 18 да засегне финансовите отчети, тъй като обичайно Дружеството не получава трансфери на активи от клиенти.

Документи издадени от СМСС/КРМСФО които не са одобрени за прилагане от ЕК:

Ръководството счита, че е подходящо да отбележи че следните ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети под внимание от Дружеството при изготвянето на тези финансови отчети. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за прилагане от Европейската комисия.

- Подобрения в МСФО 2009 (издадени април 2009), в сила от различни дати, по принцип 1 януари 2010;
- Промени в МСФО 2 Групови сделки с плащания на базата на акции (издаден юни 2009), в сила от 1 януари 2010;
- Промени в МСФО 1 Допълнителни освобождавания за първоначално прилагане (издаден юли 2009), в сила от 1 януари 2010;
- Промени в МСС 32 Класифициране на издадени права (издаден октомври 2009), в сила от 1 февруари 2010;
- Ревизиран МСС 24 Сделки със свързани лица (издаден ноември 2009), в сила от 1 януари 2011;
- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден ноември 2009), в сила от 1 януари 2013;
- Промени в КРМСФО 14 Предплащания за изисквания за минимално финансиране (издаден ноември 2009), в сила от 1 януари 2011;
- КРМСФО 19 Погасяване на финансови пасиви с капиталови инструменти (издаден ноември 2009), в сила от 1 юли 2010.

Към датата на изготвянето на тези финансови отчети, ръководството все още не е завършило приблизителната оценка на потенциалните ефекти от тези промени върху финансовите отчети.

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

4. Оповестяване за управление на риска

Дружеството има експозиция към следните рискове възникващи от употребата на финансови инструменти:

- кредитен риск
- риск на остатъчната стойност
- ликвиден риск
- пазарен риск

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, която Дружеството е възприело с цел минимизиране на риска от неплащане, е да прави предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите, както и да изисква допълнителни обезпечения по лизинговите договори – застраховки на лизингованите активи, запазване на оригиналните документи за собственост върху имуществото, вписване на лизинговите договори в ЦРОЗ, поръчителство или запис на заповед.

Концентрация на кредитен риск възниква от клиенти със сходни икономически характеристики, за които е възможно промени в икономиката или други условия да се отразяват едновременно върху тяхната възможност да посрещат задълженията си. Анализ на концентрация на кредитен риск е показан в таблицата по-долу:

	2009	%	2008	%
Селско, ловно, горско и рибно стопанство	762	0.58%	-	0.00%
Добивна промишленост	7,879	6.03%	-	0.00%
Преработваща промишленост	2,619	2.01%	1,383	0.97%
Снабдяване с електрическа и топлинна енергия, газообразни горива и вода	168	0.13%	295	0.21%
Строителство	7,050	5.40%	17,628	12.32%
Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили и мотоциклети, на лични вещи и стоки за домакинството	49,197	37.67%	44,249	30.92%
Хотели и ресторанти	985	0.75%	606	0.42%
Транспорт, складиране и съобщения	32,650	25.00%	30,109	21.04%
Операции с недвижимо и движимо имущество, наемодателна дейност и бизнесуслуги	4,174	3.20%	104	0.07%
Образование	112	0.09%	37	0.03%
Хуманно здравеопазване и социални дейности	148	0.11%	152	0.11%
Други дейности, обслужващи обществото и личността	10,198	7.81%	11,396	7.96%
Други финансови предприятия	360	0.28%	112	0.08%
Домакинства	14,299	10.95%	37,045	25.88%
Общо:	130,601	100.00%	143,116	100.00%

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

4. Оповестяване за управление на риска

а) Кредитен риск (продължение)

Отчетната стойност на финансовите активи представлява максималната кредитна експозиция на Дружеството. Към датата на баланса максималната кредитна експозиция се формира от следните финансови активи:

<i>В хил. лева</i>	Обща стойност преди обезценка	Необезценени активи	Индивидуално обезценени активи (бруто)	Загуби от обезценка на индивидуално обезценени активи	Нетна балансова стойност
Парични средства	16,519	16,519	-	-	16,519
Нетна инвестиция във финансов лизинг:					
Юридически лица	118,367	114,317	4,050	4,050	114,317
Физически лица	16,318	16,284	34	34	16,284
Вземания от клиенти и други търговски вземания	9,788	9,788	-	-	9,788
Общо	160,992	156,908	4,084	4,084	156,908

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, а там където е възможно е сключило споразумения с доставчика за обратно изкупуване на активите.

Анализ на концентрацията на вземанията по финансов лизинг по видове активи към 31 декември 2009 е показан в таблицата по-долу:

Вид на актива	2009	%	2008	%
<i>В хил. лева</i>				
Леки и лекотоварни автомобили	63,162	46.90	61,145	42.67
Тежкотоварни автомобили	36,033	26.75	65,335	45.59
Машини, съоръжение и оборудване	5,881	4.37	16,770	11.70
Строителна техника	17,496	12.99	15	0.01
Други	12,113	8.99	46	0.03
Нетна инвестиция във финансов лизинг преди обезценка	134,685	100	143,311	100
Провизии	(4,084)		(195)	

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

4. Оповестяване за управление на риска

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.

Ликвидността се следи текущо. Провеждат се тестове за извънредни ситуации с различни сценарии, покриващи нормални и неблагоприятни пазарни условия. Политиката по ликвидността и процедурите по прилагането ѝ се одобряват от Ръководството на дружеството.

Матуритетен анализ на финансови пасиви по остатъчни договорни парични потоци

В приложената по-долу таблица са представени недисконтираните парични потоци на финансовите пасиви на Дружеството, на базата на най-ранната възможна дата на падеж. Брутният номинален паричен поток е договореният недисконтиран паричен поток от финансовия пасив или ангажимент, включващ главници и лихви.

<i>В хил. лева</i>	Балансова стойност	Брутен номинален и паричен поток	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години
31 декември 2009							
Банкови заеми	152,464	168,416	4,072	8,724	35,716	119,904	-
Заеми от други финансови институции							-
Задължения към доставчици и други финансови задължения	3,235	3,235	3,235	-	-	-	-
Общо	155,699	171,651	7,307	8,724	35,716	119,904	-
 <i>В хил. лева *</i>							
31 декември 2008							
Банкови заеми	154,342	177,456	3,200	7,300	25,800	114,000	27,156
Заеми от други финансови институции	1,242	1,271	139	278	854	-	-
Задължения към доставчици и други финансови задължения	3,242	3,242	3,242	-	-	-	-
Общо	158,826	181,969	6,581	7,578	26,654	114,000	27,156

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

4. Оповестяване за управление на риска в) Ликвиден риск (продължение)

В таблицата по-долу е представен анализ на активите и пасивите на Дружеството по матуритетни периоди, на база на остатъчния срок от датата на баланса до датата на реализиране на актива или уреждане на пасива:

Активи и пасиви по остатъчен срок

2009	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Общо
Активи						
Парични средства	9,674	6,845	-	-	-	16,519
Нетна инвестиция във финансов лизинг	2,610	3,915	19,575	79,607	24,894	130,601
Вземания от клиенти и други търговски вземания	1,225	3,673	4,890	-	-	9,788
Дълготрайни активи, нетно	-	-	-	11,320	-	11,320
Други активи	2,261	-	-	-	-	2,261
Общо активи	15,770	14,433	24,465	90,927	24,894	170,489
Пасиви						
Банкови заеми	3,869	7,741	33,828	107,026	-	152,464
Заеми от други финансови институции	-	-	-	-	-	-
Задължения към доставчици и други задължения	3,235	-	-	-	-	3,235
Общо Пасиви	7,104	7,741	33,828	107,026	-	155,699
Нетна разлика	8,666	6,692	(9,363)	(16,099)	24,894	14,790
Кумулативна разлика	8,666	15,358	5,995	(10,104)	14,790	
2008	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Общо
Активи						
Парични средства	792	-	-	-	-	792
Нетна инвестиция във финансов лизинг	2,172	4,149	19,546	92,147	25,102	143,116
Вземания от клиенти и други търговски вземания	1,115	2,640	3,040	100	-	6,895
Дълготрайни активи, нетно	-	-	-	13,190	-	13,190
Други активи	4,797	2,080	314	9	-	7,200
Общо активи	8,876	8,869	22,900	105,446	25,102	171,193
Пасиви						
Банкови заеми	2,800	6,800	21,400	99,500	23,842	154,342
Заеми от други финансови институции	135	268	839	-	-	1,242
Задължения към доставчици и други задължения	3,149	-	-	93	-	3,242
Общо Пасиви	6,084	7,068	22,239	99,593	23,842	158,826
Нетна разлика	2,792	1,801	661	5,853	1,260	12,367
Кумулативна разлика	2,792	4,593	5,254	11,107	12,367	-

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

4.Оповестяване за управление на риска

г) Пазарен риск

Валутен риск

Алианц Лизинг България АД осъществява своята дейност във български лева /лв./ и евро /евро/. Ръководството счита, че при действащия в България фиксиран курс на българския лев към еврото Дружеството не е изложено на неблагоприятни последици от промяна на валутния курс. В таблицата по-долу са дадени активите и пасивите по балансова стойност, групирани по валути:

В хил. лева.

2009 г	BGN	Евро	Общо
Активи			
Парични средства	1,597	14,922	16,519
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	130,601	130,601
Вземания от клиенти и други търговски вземания	9,788	-	9,788
Дълготрайни активи	11,320	-	11,320
Други активи	2,261	-	2,261
Общо Активи	24,966	145,523	170,489
Пасиви и собствен капитал			
Банкови заеми	-	152,464	152,464
Заеми от други финансови институции	-	-	-
Задължения към доставчици и други задължения	3,235	-	3,236
Основен капитал	6,204	-	6,204
Натрупана печалба и резерви	8,586	-	8,586
Общо пасиви и собствен капитал	18,025	152,464	170,490
Нетна валутна позиция	6,941	(6,941)	
2008 г	BGN	Евро	Общо
Активи			
Парични средства	585	207	792
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	143,116	143,116
Вземания от клиенти и други търговски вземания	6,895	-	6,895
Дълготрайни активи	13,190	-	13,190
Други активи	2,396	4,804	7,200
Общо Активи	23,066	148,127	171,193
Пасиви и собствен капитал			
Банкови заеми	-	154,342	154,342
Заеми от други финансови институции	-	1,242	1,242
Задължения към доставчици и други задължения	3,149	-	3,149
Отсрочен данъчен пасив	93	-	93
Основен капитал	6,204	-	6,204
Натрупана печалба и резерви	6,163	-	6,163
Общо пасиви и собствен капитал	15,609	155,584	171,193
Нетна валутна позиция	7,457	(7,457)	

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

4.Оповестяване за управление на риска

г) Пазарен риск

Изложеност на лихвен риск

Финансовата позиция и паричните потоци на Алианц Лизинг България 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 счита, че рискът е малък. Таблицата по-долу показва степента на лихвен риск за активите и пасивите на дружеството към 31 Декември 2009.

2009

в хил. лева

Активи

	Носещи лихва	Безлихвени	Общо
Парични средства	16,516	3	16,519
Нетна инвестиция във финансов лизинг	130,601	-	130,601
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	9,788	9,788
Дълготрайни активи	-	11,320	11,320
Други активи	-	2,261	2,261
Общо активи	147,117	23,372	170,489

Пасиви и собствен капитал

Банкови заеми	152,464	-	152,464
Заеми от други финансови институции	-	-	-
Задължения към доставчици и други задължения	-	3,235	3,235
Основен капитал	-	6,204	6,204
Резерви	-	2,352	2,352
Натрупана печалба	-	6,234	6,234
Общо пасиви и собствен капитал	152,464	18,025	170,489

Нетна позиция

(5,347) 5,347

2008

в хил. лева

Активи

	Носещи лихва	Безлихвени	Общо
Парични средства	792	-	792
Нетна инвестиция във финансов лизинг	143,116	-	143,116
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	6,895	6,895
Дълготрайни активи	-	13,190	13,190
Други активи	-	7,200	7,200
Общо активи	143,908	27,285	171,193

Пасиви и собствен капитал

Банкови заеми	154,342	-	154,342
Заеми от други финансови институции	1,242	-	1,242
Задължения към доставчици и други задължения	-	3,242	3,242
Основен капитал	-	6,204	6,204
Резерви	-	2,352	2,352
Натрупана печалба	-	3,811	3,811
Общо пасиви и собствен капитал	155,584	15,609	171,193

Нетна позиция

(11,676) 11,676

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

4. Оповестяване за управление на риска г) Пазарен риск (продължение)

Анализ на чувствителността към лихвен риск

Паралелна промяна на лихвените нива със 100 базисни точки към 31 Декември би увеличила (намалила) печалбата и загубата със сумите показани в таблицата по-долу. Анализът допуска, че всички други променливи, в т. ч. и валутните курсове са постоянни. Анализът е направен на същата база за 2008 година.

В хиляди лева	100 базисни точки на паралелно покачване	100 базисни точки на паралелно понижение
2009г.		
Финансови активи	1,478	(1,478)
Финансови пасиви	(1,524)	1,524
Нетно	(46)	46
2008 г.		
Финансови активи	1,600	(1,600)
Финансови пасиви	(1,540)	1,540
Нетно	60	(60)

Тъй като Дружеството не притежава финансови активи държани за продажба, не е представен анализ на чувствителността към лихвен риск на капитала.

д) Управление на капитала

Политиката на Управителния съвет е да се поддържа достатъчна капиталова база, така че да се поддържа доверието на инвеститори, кредитори и на пазара като цяло и да може да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще.

Целта на Съвета е да управлява баланса между по-високата възвращаемост, която е възможна с по-високо ниво на задлъжнялост (ливъридж) и ползите и сигурността от силна капиталова позиция.

През годината не е имало промени в политиките по управлението на капитала. Дружеството и неговите дъщерни предприятия не са предмет на наложени от външен надзорен орган капиталови изисквания.

5. Използване на преценки и предвиждания

Загуби от обезценка на вземания по финансов лизинг

Вземанията по финансов лизинг, представени в баланса като нетна инвестиция във финансов лизинг, се преглеждат за обезценка на база на политиката на Дружеството. Сумите за загуби от обезценка на вземания по лизинг, които Дружеството заделя за конкретно определени експозиции, се изчисляват въз основа на най-достоверната оценка на Ръководството за настоящата стойност на очакваните парични потоци.

При приблизителната оценка на тези парични потоци, Ръководството прави допускания за финансовото състояние на длъжника и за нетната реализуема стойност на наличните обезпечения. Всеки обезценен финансов актив се разглежда по своето съдържание, след което Ръководството на Дружеството одобрява преценката за събираемостта на паричните потоци от финансовия актив.

6. Оперативни сегменти

Ръководството на дружеството не представя информация по оперативни сегменти, съгласно изискванията на МСФО 8, тъй като за оперативни мениджмънт цели наблюдава основно лизинговата дейност като най-съществен източник на рискове и възвращаемост.

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

7. Приходи от лихви

<i>в хил. Лева</i>	2009	2008
Приходи от лихви по финансов лизинг	12,893	8,392
Лихви по банкови сметки и други	3	643
Общо приход от лихви	12,896	9,035
 Разходи за лихви по банкови заеми	 (7,348)	 (7,055)
Нетен приход от лихви	5,548	1,980

8. Приходи от такси и комисионни, нетно

<i>в хил. Лева</i>	2009	2008
Приходи от комисионни и такси	2,609	1,117
Разходи за комисионни и такси	(243)	(721)
Нетен доход от комисионни	2,366	396

9. Други приходи, нетно

<i>в хил. лева</i>	2009	2008
Нетен резултат от други продажби	967	2,176
Общо други приходи	967	2,176

10. Административни разходи

<i>в хил. лева</i>	2009	2008
Разходи за материали	38	70
Разходи за външни услуги	467	597
Заплати и социални разходи	984	880
Амортизации	3,611	2,675
Други	1,156	1,029
Общо административни разходи	6,256	5,251

Разходите за външни услуги се състоят от:

<i>в хил. лева</i>	2009	2008
Правни такси, одити, консултации и абонаменти	262	322
Наем	94	92
Реклама	5	19
Телефонни пощески и куриерски	60	58
Други	46	106
Общо разходи за външни услуги	467	597

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

11. Данъци

Съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане, в сила от 1 януари 2007г., размерът на корпоративния данък е 10%. Разходът за данък се формира както следва:

<i>в хил. лева</i>	2009	2008
Текущ разход за данък	(260)	(310)
Отсрочени данъци:		
<i>Отсрочени данъци от възникващи и усвоени временни разлики през текущия период</i>	(122)	(93)
Общо разход на данъци	(382)	(403)
<i>Изчисляване на ефективна данъчна ставка</i>		
<i>в хил. лева</i>	2009	2008
Счетоводна печалба преди данъци	2,805	3,045
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък	280	302
Данъчен ефект от постоянни разлики	20	5
Отчетен разход за данък	260	310
Отсрочени данъци	122	93
Общо разход за данъци	382	403
Ефективна данъчна ставка	13.65%	13.20%

Пасивите и активите по отсрочени данъци са оценени при данъчна ставка в размер на 10%, представляваща корпоративен данък върху печалбата за 2009 (2008: 10%).

Салдата на отсрочените данъци върху дохода принадлежат към следните балансови позиции:

	Активи		Пасиви		Нетно (активи)пасиви	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Дълготрайни активи	-	-	221	92	221	92
Провизии за неизползвани отпуски	(20)	(7)	14	8	(6)	1
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(20)	(7)	235	100	215	93

Пасивът по отсрочени данъци възниква от разликата между счетоводната и данъчната амортизация.

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

	Състояние 31.12.2008	Признати през годината в Отчета за доходите	Състояние 31.12.2009
Дълготрайни активи	92	129	(221)
Провизии за неизползвани отпуски	1	(7)	6
Нетни отсрочени данъчни пасиви	93	122	(215)

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

12. Парични средства

Към 31 Декември 2009 г. паричните средства са както следва:

<i>в хил. лева</i>	2009	2008
Парични средства в брой	3	1
Разплащателни сметки	16,516	791
Общо парични средства	16,519	792

13. Нетна инвестиция във финансов лизинг

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

<i>в хил. лева</i>	2009	2008
Брутна инвестиция във финансов лизинг	154,940	167,449
Нереализиран финансов приход	(20,255)	(24,138)
Нетни минимални лизингови плащания	134,685	143,311
Обезценка	(4,084)	(195)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	130,601	143,116

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

<i>в хил. лева</i>	2009	2008
С падеж до 1 година	27,121	26,062
С падеж от 1 до 5 години	82,057	68,147
С падеж над 5 години	25,507	49,102
Нетни минимални лизингови плащания	134,685	143,311
Обезценка	(4,084)	(195)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	130,601	143,116

Промяната на нетната инвестиция във финансов лизинг за 2008 г. е дадена по-долу:

<i>в хил. лева</i>	2009	2008
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 01 януари	143,116	65,968
Главници по нови лизингови договори	47,705	86,658
Падежирали главници по лизингови вноски	(56,136)	(9,315)
Обезценка	(4,084)	(195)
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 31 декември	130,601	143,116

14. Обезценка на вземания по финансов лизинг

<i>в хил. лева</i>	2009	2008
Обезценка на индивидуална база		
Салдо към 1 януари	(195)	(29)
Начислени за годината	(4,083)	(195)
Възстановени за годината	194	29
Салдо към 31 декември	(4,084)	(195)

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

15. Дълготрайни активи

<i>в хил. лева</i>	Машини и оборудване	Офис обзавеждане	Транспортни средства собствени	Транспортни средства Оперативен лизинг	Нематериални активи	Активи в процес на придобиване	Общо
Отчетна стойност:							
Салдо към 01.01.2009 г.	102	44	215	16,907	11	80	17,359
Постъпили	34	4	25	13,600	47	53	13,763
Отписани	-	-	(21)	(15,010)	-	-	(15,031)
Салдо към 31.12.2009 г.	136	48	219	15,497	58	133	16,091
Амортизация:							
Салдо към 01.01.2009 г.	69	25	29	4,038	8	-	4,169
Начислена	35	7	44	3,525	-	-	3,611
Отписана	-	-	(1)	(3,008)	-	-	(3,009)
Салдо към 31.12.2009 г.	104	32	72	4,555	8	-	4,771
Балансова стойност към 01.01.2009 г.	33	19	186	12,869	3	80	13,190
Балансова стойност към 31.12.2009 г.	32	16	147	10,942	50	133	11,320

Към дълготрайните активи са заведени автомобили, за които има сключени договори за оперативен лизинг. Към 31.12.2009 г. има 346 бр. (2008: 312 бр.) действащи договора за оперативен лизинг.

Очакваните наемни вноски от оперативния лизинг са, както следва:

<i>в хил. лева</i>	2009	2008
До 1 година	4,265	3,625
От 1 до 5 години	6,655	6,415
Над 5 години	-	-
Общо	10,920	10,040

16. Други активи

<i>в хил. лева</i>	2009	2008
ДДС за получаване	-	2,080
Материални запаси	1,212	4,804
Други вземания	1,049	316
Общо	2,261	7,200

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

17. Банкови заеми

			2009	2008
Банка Кредитор	Разрешен размер	Валута	Хил.лв	Хил.лв
Банка ДСК ЕАД	1 000 хил	EUR	-	84
Банка ДСК ЕАД	346 хил	EUR	-	233
Алианц Банк България АД	4 500 хил	EUR	5,269	7,443
Алианц Банк България АД	2500 хил	EUR	-	674
Облигационен заем	10 000 хил	EUR	19,353	19,353
Райфайзен Банк АД	2 696 хил	EUR	3,574	4,926
Пиреос Банк АД	1 500 хил	EUR	-	300
Пиреос Банк АД	440 хил	EUR	-	3
Пиреос Банк АД	1 200 хил	EUR	-	184
Уникредит Булбанк	10 000 хил	EUR	17,392	19,558
Уникредит Булбанк	45 000 хил	EUR	55,274	76,559
Банка ДСК ЕАД	3 000 хил	EUR	769	2,133
Банка ДСК ЕАД	3 000 хил	EUR	-	100
Банка ДСК ЕАД	5 000 хил	EUR	3,764	5,815
Банка ДСК ЕАД	25 000 хил	EUR	47,069	16,977
ОБЩО			152,464	154,342

Банковите заеми имат следната матуритетна структура:

в хил. лева	2009	2008
С падеж до 1 година	45,322	41,739
С падеж над 1 до 5 години	107,142	97,030
С падеж над 5 години	-	15,573
Общо	152,464	154,342

Основните параметри на заемите от банки са дадени в следната таблица:

Заем	Дата на сключване	Крайна дата на погасяване	Лихвен процент	Схема на погасяване	Гратисен период
Банка ДСК	31.8.2006	31.8.2011	3M EURIBOR + 4,5%	Ежемесечно	12 месеца
Банка ДСК	15.12.2006	15.12.2011	3M EURIBOR + 4,5%	Ежемесечно	12 месеца
Банка ДСК	16.10.2008	16.10.2014	3M EURIBOR + 4,5%	Ежемесечно	12 месеца
Алианц Банк България	09.5.2007	25.5.2012	3M EURIBOR + 4,5%	Ежемесечно	6 месеца
уникредит Булбанк	28.6.2007	25.7.2012	1M EURIBOR + 3,5%	Ежемесечно	12 месеца
Уникредит Булбанк	01.8.2008	01.8.2013	1M EURIBOR + 3,5%	Ежемесечно	12 месеца
Райфайзенбанк	19.8.2008	15.7.2013	1M EURIBOR + 2.2%	Ежемесечно	Няма

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

17. Банкови заеми (продължение)

Издадения облигационен заем има следните параметри:

Вид облигации	Дата на емисия	Оригинал на валута	Размер в хил. евро	Купон	2009	2008
Корпоративни облигации	27.08.2008	EUR	10,000	6.25%	19,353	19,353

18. Задължения към доставчици и други задължения

в хил. лева	2009	2008
Задължения към доставчици	943	2,333
Задължения към персонала	137	76
Отсрочени данъчни пасиви	215	93
Други задължения	1,940	740
Общо	3,235	3,242

19. Основен капитал

С вписване № 20081124151137 по партидата на „Алианц Лизинг България“ в Търговския регистър към Агенцията по вписванията АД е увеличен капитала на дружеството от 1 204 082 (един милион двеста и четири хиляди и осемдесет и два) лева на 6 204 082 (шест милиона двеста и четири хиляди и осемдесет и два) лева чрез издаването на нови 5 000 000 (пет милиона) броя акции с номинална стойност 1 лев и емисионна стойност 1 лев за акция.

Акционерното участие в дружеството има следното разпределение

„Алианц България Холдинг“ АД – 51 %

ВХО Холдинг ГмбХ, със седалище – Австрия, 1010 Виена Валфишгасе 10 – 49 %

Дружеството има двустепенна система на управление

Надзорен съвет в състав:

Ралф Кирхнер

Максим Сираков – председател

Страхил Видинов

Управителен съвет в състав:

Пламен Митев

Стоян Стоянов

Стойчо Кръстев

Милена Шопова

Григор Ваклиев

Дружеството се представлява от Главния изпълнителен директор Пламен Митев и от Изпълнителните директори Стоян Стоянов и Стойчо Кръстев заедно и по отделно.

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

20. Сделки със свързани лица

в хил.лева

1. ТБ Алианц България	2009	2008
Разходи за такси		2
Разходи за лихви по предоставени заеми	371	655
Разходи за лихви по разплащателни сметки	44	3
Задължение по кредити	5,278	8,136
Депозити	1,995	
Разплащателни сметки	155	
Приходи от лихви		38
2.ЗПАД Алианц България		
Приход от комисионни	1,151	954
Задължения	827	355
3. ПОД Алианц България		
Приход от наемни вноски	24	23
4. ЗАД Алианц България Живот		
Застраховки Живот	13	19
5. ЗПАД Енергия		
Приходи от оперативен лизинг	12	-
Вземане	7	-
6. Балкан Стар Аутомотив		
Покупки на услуги и лизингово оборудване	12,349	96,750
Продажби на оперативен лизинг	6,478	2,476
Вземане	20	674
Задължение	5	1,436
7. Балкан Стар Ремаркетинг		
Покупки на услуги и лизингово оборудване	2,357	10,421
Продажби	292	99
Задължение	134	27
Вземане	-	2
8. СО МАТ		
Покупки на услуги и лизингово оборудване	2	692
Продажби	4,001	6,336
Задължение към СО МАТ	-	-
Вземане от СО МАТ	-	130
9. Балкан Стар Моторс		
Покупки на услуги и лизингово оборудване	276	321
Продажби - Оперативен лизинг и други	80	-
Вземания	5	-
Задължение	-	-

АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ АД

19. Сделки със свързани лица (продължение)

10. Виена Реал Естейт

Разход за наем	113	110
Други разходи за поддръжка	-	2
Продажби - Оперативен лизинг и други	6	-

11. Балкан Стар Ритейл

Покупки на услуги и лизингово оборудване	22 139	-
Продажби - Оперативен лизинг и други	1 530	-
Вземания	86	-
Задължение	8	-

21. Ангажменти по одобрени сделки

Ангажменти по сделки, които са одобрени, но предмета на лизинговия договор все още не е предаден на лизингополучателя към 31 декември 2009 възлизат на 180 хил.лева.

22. Събития след датата на баланса

Няма събития, възникнали след датата на баланса, които да изискват допълнително оповестяване или корекции във финансовите отчети на Дружеството.

23. Дружества от групата

Компанията-майка "Алианц България Холдинг" консолидира финансовите отчети на "Алианц Лизинг България" АД.

Алианц Лизинг България

**Доклад на Управителния съвет
за дейността на
„Алианц Лизинг България” АД
през 2009 година**

Уважаеми акционери,

Добре дошли на годишното общо събрание на акционерите на „Алианц Лизинг България” АД.

Основни събития през 2009 г.

С вписване 20090810120452 в Търговския регистър към Агенцията по вписвания по партидата на Алианц Лизинг България АД се направиха следните промени:

1. Освобождава се Янислав Цанков Цанков като заместник-председател на УС и изпълнителен директор;
2. Назначава се за член на УС и изпълнителен директор Стоян Сергиев Стоянов;
3. Назначава се за заместник-председател на УС Стойчо Тодоров Кръстев.

Българска народна банка, на основание чл.3а, ал.1 от Закона за кредитните институции, чл.7, ал.2 от Наредба 26 от 23 април 2009г. на БНБ за финансовите институции и Заповед РД22-2558/16.12.2009г. на подуправителя на БНБ ръководещ управление „Банков надзор”, издаде удостоверение номер BGR00130 на Алианц Лизинг България АД в уверение на това, че дружеството е вписано като финансова институция в Регистъра по чл.3а, ал.1 от Закона за кредитните институции.

Вътрешни правила и процедури

През 2009^{-та} година поради икономическата криза и породената от кризата ситуация са приети и актуализирани следните правила и процедури:

- Методика за оценка на кредитния риск по лизингови сделки на Алианц Лизинг България АД;
- Методика за мониторинг върху лизинговите сделки;
- Процедури при разглеждане на сделки за финансов и оперативен лизинг;

Алианц Лизинг България

- Политика за класификация на рисковите експозиции на Алианц Лизинг България АД и за установяване на специфични провизии за кредитен риск;
- Стратегия за управление на риска на Алианц Лизинг България АД;
- Правила и процедури за събиране на просрочени вземания чрез изземване на активи, собственост на Алианц Лизинг България АД.

Финансов лизинг

Вземанията по финансов лизинг за 2009^{-та} година възлизат на 130,601 хил. лева, което е намаление с 8.74% спрямо 2008^{-ма} година, когато са били 143 116 хил. лева. Финансовият лизинг се разпределя по видове активи както следва:

Леки автомобили	59,078 хил. лева
Тежкотоварни автомобили	36,033 хил. лева
Машини, съоръжения и оборудване	5,881 хил. лева
Строителна и специализирана техника	17,496 хил. лева
Автобуси	12,113 хил. лева
Общо:	130,601 хил. лева

Оперативен лизинг

Транспортните средства, отдадени под оперативен лизинг към края на 2009^{-та} година са на стойност 10,942 хил. лева, което е намаление с 14.97% спрямо предходната година, когато възлизат на 12,869 хил. лева.

За 2009^{-та} година са сключени 257 нови договори за финансов лизинг и 233 за оперативен.

Финансиране

Алианц Лизинг България АД се финансира чрез:

- Собствени средства;
- Банкови кредити;
- Облигационна емисия.

Алианц Лизинг България

Активи

Активите на дружеството включват нетни вземания от финансов лизинг, парични средства, дълготрайни активи, вземания от клиенти и други активи на обща стойност 170,489 хил. лева от които:

• Парични средства	16,519 хил. лева
от които 14 922 хил. лева са в евро;	
• Нетна инвестиция във финансов лизинг	130,601 хил. лева
• Вземания от клиенти	9,788 хил. лева
към края на 2009 г. са се увеличили с 41.96% спрямо предходната	
• Дълготрайни активи,	10,942 хил. лева
отдадени на оперативен лизинг	
• Собствени дълготрайни активи	378 хил. лева
• Други активи	2,261 хил. лева
Общо активи:	170,489 хил. лева

Оперативни разходи

Оперативните разходи към края на 2009^{-та} година възлизат на 6,256 хил. лева, спрямо 5,251 хил. лева към края на 2008^{-ма} година. Увеличението от 19.14% се дължи на по-голямата сума за други разходи, в които се включват 803 хил. лева отписани вземания. За събирането на отписаните вземания са образувани заповедни и искиви производства.

Приходи от лихви

През 2009^{-та} година са реализирани 12,896 хил. лева приходи от лихви, спрямо получените 9,035 хил. лева за 2008^{-ма} година. Увеличението възлиза на 42.73% и е следствие на извършеното през 2009^{-та} година повишаване на лихвените проценти. Нетният приход от лихви за финансовата година възлиза на 5,548 хил. лева.

Алианц Лизинг България

Обезценка на вземанията по финансов лизинг

Обезценката за 2009^{-та} година възлиза на 4,084 хил. лева, което е увеличение с 1994.36% в сравнение с 2008^{-ма} година когато сумата възлиза на 195 хил. лева.

Отчетената към 31.12.2009г. обезценка включва:

- 1,383 хил. лева просрочени вземания по фактури, неплатени над 180 дни;
- за останалите 2,700 хил. лева са заведени съдебни производства.

За 2009^{-та} година година дружеството отчита като обезценени вземанията над 180 дни.

От 01.01.2010 Алианц Лизинг България ще класифицира рисковите си експозиции текущо на база допуснат срок на забава спрямо договорените срокове на плащане в лизинговия договор. Класификацията се извършва в четири класификационни групи /"редовни", „под наблюдение“, „необслужвани“, „загуба“/ в съответствие с Наредба № 22 на БНБ и критериите по реда на чл. 8 – 11 от Наредба №9 на БНБ. АЛБ установява специфичните провизии за кредитен риск срещу конкретно определени рискови експозиции, класифицирани „под наблюдение“, „необслужвани“ или „загуба“

Дружеството формира специфични провизии за кредитен риск като произведение на рисковата стойност на експозицията и фиксиран процент за риск от загуби в зависимост от класификационната група на експозицията. Рисковата стойност на експозицията се определя като разлика между балансовата стойност на лизинговата сделка и гарантираната остатъчна стойност на лизинговия актив /гарантираната остатъчна стойност представлява стойността гарантирана от трета страна чрез предварително подписан договор за обратно изкупуване и/или чрез сконтиране на пазарната стойност на актива – скonto 70% при стагниращ пазар, 80% при нормален пазар, 90% при развиващ пазар/

- Класификационните групи и процентът за риск от загуби за всяка класификационна група са определени както следва:
- 1 група - „Редовни“ - забава до 30 дни – 0% провизия;
- 2 група - „Под наблюдение“ - забава от 31 до 90 дни – 10% провизия;
- 3 група - „Необслужвани“ - забава от 91 до 180 дни – 50% провизия;
- 4 група - „Загуба“ - забава над 180 дни- 100% провизия.

Алианц Лизинг България

Клонова мрежа

През 2009^{-та} година дружеството има 13 клона в следните градове:

- Благоевград
- Бургас
- Варна
- Видин
- Добрич
- Пазарджик
- Пловдив
- Русе
- Силистра
- Сливен
- Стара Загора
- Плевен
- Велико Търново

Последните два клона са открити през 2009^{-та} година.

Информационни технологии

През 2009^{-та} година продължи процеса по внедряване на специализирания софтуер за лизинг „Charisma”, разработван от румънската фирма „Total Soft”. От 1 юли 2009 година дружеството работи с гореспоменатия софтуер. Поради постоянните текущи и нововъзникващи проблеми в края на 2009^{-та} година като консултант по внедряването бяха привлечени КПМГ България ООД, с чиято компетентна помощ и опит при реализирането на IT проекти се очаква софтуерът да се превърне в работещ.

Персонал

Към края на 2009-та година в „Алианц Лизинг България” АД работят 37 служители, разпределени по следния начин: 28 човека в София и 9 човека в клоновата мрежа.

Алианц Лизинг България

Вътрешен контрол

През 2009-та година беше осъществена втората проверка на дружеството от Вътрешения контрол на Алианц България Холдинг АД. Препоръките на вътрешен контрол бяха отстранени и реализирани в рамките на 2009-та година.