

Уникредит Ауто Лизинг ЕООД
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

за годината приключваща на
31 декември 2009 г.

с независим одиторски доклад



ДОКЛАД
НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
ДО СОБСТВЕНИЦИТЕ НА „УНИКРЕДИТ АУТО ЛИЗИНГ“ ЕООД

25 март 2010

Доклад върху финансови отчети

Ние извършихме одит на приложените финансови отчети на Уникредит Ауто Лизинг ЕООД (Дружеството), включващи отчет за финансовото състояние към 31 декември 2009 г., отчет за всеобхватния доход, отчет за паричните потоци и отчет за промените в собствения капитал за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществени 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 Европейската комисия се носи от ръководството на Дружеството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики, както 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 тези финансови отчети, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на приложимите етични изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим с разумна степен на сигурност доколко финансовите отчети не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва извършване на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията представени във финансовите отчети. Избраните процедури зависят от нашата преценка, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовите отчети, независимо дали се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска ние вземаме под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовите отчети от страна на Дружеството, с цел да разработим 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 одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.

Мнение

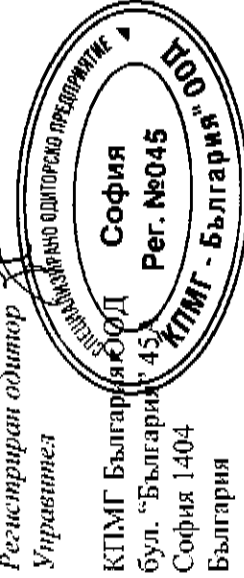
По наше мнение, финансовите отчети дават вярна и честна представа за финансовото състояние на Уникредит Ауто Лизинг ЕООД към 31 декември 2009 година, както и за резултатите от неговата дейност и паричните потоци за годината, в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане, приети от Европейската комисия.

Доклад върху други правни и надзорни изисквания

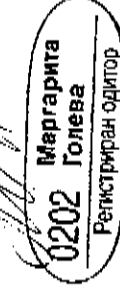
Годишен доклад за дейността на Дружеството съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

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 годишния финансов отчет на Дружеството към и за годината завършваща на 31 декември 2009 г. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Дружеството на 25 март 2010 г., се носи от Ръководството на Дружеството.

Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор
Управител



Маргарита Голева
Регистриран одитор



Уникредит Ауто Лизинг ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

за годината приключваща на 31 декември 2009 г.

в хил. лв.

	Прил.	2009	2008
АКТИВИ			
Парични средства	11	14,588	861
Нетна инвестиция във финансов лизинг	12,13	9,056	19,654
Вземания от клиенти и други търговски вземания	14	2,255	7,294
Дълготрайни активи	15	13	60
Отсрочени данъци	10	122	11
Други активи	16	949	950
ОБЩО АКТИВИ		26,983	28,830

ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

ПАСИВИ			
Банкови заеми	17	27,576	27,292
Задължения към доставчици и други задължения	18	205	1,571
ОБЩО ПАСИВИ		27,781	28,863
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	19	250	52
Резерви		94	94
Непокрита загуба		(1,142)	(179)

ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ

(798) (33)

ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

26,983 28,830

Приложения бележки от страници 5 до 28 са неразделна част от настоящите финансови отчети.

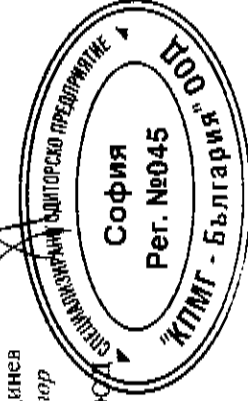
Бирит Цвотл Г.л. Изп. Директор

Кориолан Филипп, Г.л. Финк. Директор

Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор
Управление

Маргарита Голева
Регистриран одитор

0202 Маргарита
Голева
Регистриран одитор



Висшата
Трудова
Трудов

Handwritten signature

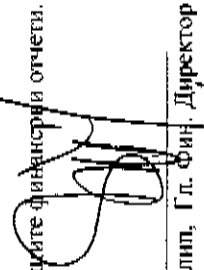
Уникредит Ауто Лизинг ЕООД

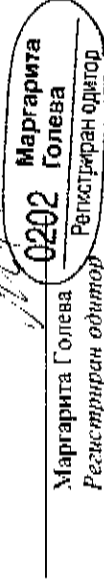
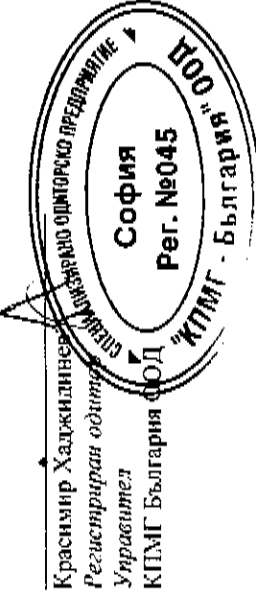
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД за годината приключваща на 31 декември 2009 г.

в хил. лв.	Прил.	2009	2008
Приход от лихви		1,427	2,601
Разходи за лихви		(824)	(2,038)
Нетен приход от лихви	6	603	563
Нетен доход от такси и комисионни		147	172
Приход от оперативен лизинг, нетно	7	(60)	293
Други приходи, нетно	8	161	186
Общо приходи от оперативна дейност		248	651
Загуба от обезценка	13	(1,610)	(490)
Административни разходи	9	(315)	(811)
Загуба преди данъци		(1,074)	(87)
Данъци	10	111	(6)
Нетна (загуба) за периода		(963)	(93)
Друг всеобхватен доход		-	-
Друг всеобхватен доход		-	-
Друг всеобхватен доход за периода		-	-
Общо друг всеобхватен доход за периода		(963)	(93)

Приложените бележки от страници 5 до 28 са неразделна част от настоящите финансови отчети.


Биргит Цвето, Гл. Изп. Директор


Кориолан Филип, Гл. Фин. Директор



Всичката информация е вярна
Грувен

Handwritten signature

Уникредит Ауто Лизинг ЕООД

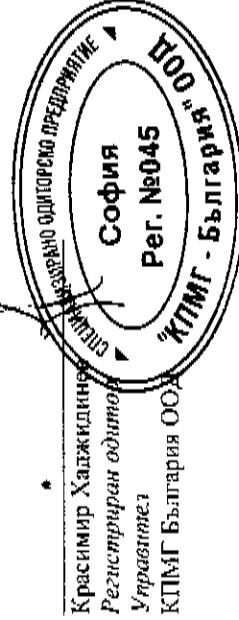
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ за годината приключваща на 31 декември 2009 г.

в хил. лв.	Основен капитал	Резерви	Непокрита загуба	Общо собствен капитал
Салдо към 01 януари 2008 г	52	94	(86)	60
Общо друг всеобхватен доход				
Финансов резултат за текущата година	-	-	(93)	(93)
Друг всеобхватен доход				
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	-	(93)	(93)
Сделки със собствениците, отразени директно в капитала				
Общо сделки със собствениците, отразени директно в капитала	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2008 г.	52	94	(179)	(33)
Общо друг всеобхватен доход				
Финансов резултат за текущата година	-	-	(963)	(963)
Друг всеобхватен доход				
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	-	(963)	(963)
Сделки със собствениците, отразени директно в капитала				
Увеличение на основния капитал	198	-	-	198
Други движения	-	-	-	-
Общо сделки със собствениците, отразени директно в капитала	198	-	-	198
Салдо към 31 декември 2009 г.	250	94	(1,142)	(798)

Приложените бележки от страници 5 до 28 са неразделна част от настоящите финансови отчети.

Биргиза Цботл, Гл. Изп. Директор

Кориолан Филип, Гл. Фин. Директор



Висока Крушева
Габел савършени

Handwritten signature or mark at the bottom right corner.

Уникредит Ауто Лизинг ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ за годината приключваща на 31 декември 2009

в хил. лв.

Прил. 2009 2008

Парични потоци от основна дейност

Загуба за периода	(963)	(93)
Корекции за:		
Загуба от обезценка на финансови активи	13 1,610	490
Амортизация	9 92	85
Разходи за данъци	10 (111)	6

Промени в активи за основна дейност:

Намаление на вземанията от финансов лизинг (Увеличение)/намаление на вземания от клиенти	8,988	12,162
Намаление на други активи	670	(1,659)
	1	823

Промени в пасиви за основна дейност:

Увеличение/(намаление) на други задължения	(1,366)	3
Нетни парични потоци за основна дейност	8,921	11,817

Парични потоци от инвестиционна дейност

Покупка на дълготрайни активи	-	(4)
Парични потоци от предоставени заеми	4,324	(4,300)
Нетни парични потоци за инвестиционна дейност	4,324	(4,304)

Парични потоци от финансово дейност

Получени/(паделирани) дългосрочни заеми от банки и други финансови институции	284	(6,652)
Увеличение на основния капитал	198	-
Нетни парични потоци от финансово дейност	482	(6,652)

Изменение на паричните средства през периода

13,727 861

Парични средства в началото на периода

861 -

Парични средства в края на периода

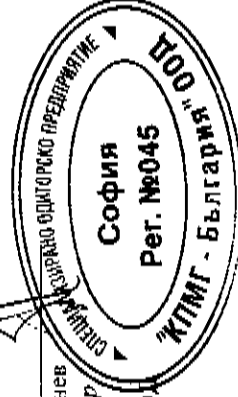
14,588 861

Приложените бележки от страници 5 до 28 са неразделна част от настоящите финансови отчети.

Биретт Цьога, Ул. Изп. Директор

Кориолан Филлип, Гл. Фин. Директор

Красимир Харжидинов
Регистриран одитор
Управлятел
КПМГ България ООД



Маргарита Голева
Регистриран одитор

0202
Маргарита
Голева
Регистриран одитор

Маргарита Голева
Гл. Фин. Директор

0202

ДОКЛАД ЗА УПРАВЛЕНИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА УНИКРЕДИТ АУТО ЛИЗИНГ ЕООД ЗА 2009

Обща информация за структурата и управлението на Уникредит Ауто лизинг ЕООД

„Уникредит Ауто Лизинг“ ЕООД е вписано в Регистъра за търговски дружества по ф.д. № 4773/2003 г. на Софийски градски съд като еднолично дружество с ограничена отговорност, със седалище и адрес на управление гр. София, бул. Цариградско шосе 40. Предметът на дейност е отдаване под финансов и оперативен лизинг на моторни превозни средства, извършване на транспортни услуги, както и извършване на всяка друга, незабранена със закон дейност.

Органи на управление:

1. Управители

Собственик на капитала на Уникредит Ауто лизинг ЕООД е Уникредит Лизинг АД

Към датата на настоящото становище Дружеството има регистрирани трима управители – Биргит Кристиана Цотл, Кориолан Север Филип и Джовани Леоне.

Биргит Кристиана Цотл, Кориолан Север Филип и Джовани Леоне участват като Управители или членове на Съвети на :

Уникредит Лизинг АД

Булбанк Лизинг АД

Булбанк Ауто Лизинг ЕООД

Ейч Ви Би Лизинг ООД

Ейч Ви Би Ауто Лизинг ЕООД

Ейч Ви Би Фиеро Лизинг ЕООД

Ейч Ви Би Супер Лизинг ЕООД

БАКА Булус ЕООД

Биргит Кристиана Цотл е и Управител на:

Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД

Регистрираният капитал на дружеството е 250 000 (двеста и петдесет хиляди) лева внесен изцяло.

Клонове

Дружеството има регистрирани осем клона:

„Уникредит Лизинг“ АД – Клон Бургас

„Уникредит Лизинг“ АД – Клон Варна

„Уникредит Лизинг“ АД – Клон Пловдив

„Уникредит Лизинг“ АД – Клон Стара Загора

„Уникредит Лизинг“ АД – Клон Благоевград

„Уникредит Лизинг“ АД – Клон Русе

„Уникредит Лизинг“ АД – Клон Плевен

„Уникредит Лизинг“ АД – Клон Велико Търново

Дъщерни дружества

Уникредит Ауто Лизинг ЕООД няма дъщерни дружества.

Преглед на дейността

Към края на 2009 нетната инвестиция във финансов лизинг е в размер на 9,056 хил. лв. Дружеството за 2009 г. реализира загуба в размер на 963 хил. лв. Дружеството няма собствен персонал, то се администрира напълно от персонала на Уникредит Лизинг АД.

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

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

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

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 подסיгури, 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 ежеседмично. 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.

Валутен риск

Уникредит Ауто Лизинг ЕООД осъществява своята дейност във български лева (лв.) и евро /евро/. Ръководството счита, че при действащия в България фиксиран курс на българския лев към евро Дружеството не е изложено на неблагоприятни последици от промяна на валутния курс

Лихвен риск

Финансовата позиция и паричните потоци на Уникредит Авто лизинг ЕООД са изложени на въздействието от промените на пазарните лихвени нива. Тъй като повечето активни носещи лихва /вземания по договори за финансов лизинг/ и съответно пасивни /заеми/ са с плаващ лихвен процент, ръководството счита, че рискът е малък..

Бъдещо развитие и ангажираност

Ръководството на УНИКРЕДИТ АУТО ЛИЗИНГ ЕООД, основавайки се на ресурсите на компанията, се ангажира с продължаване на успешното и стабилно развитие на Дружеството.



Управляващ

Управител

Дата: 25 март 2010 г.