

Към 31.12.2019 г. дружеството няма неусвоена част по разрешени лизингови договори или други експозиции към кредитен риск, произтичащи от условни ангажменти, отчетени задбалансово (31.12.2018 г.: няма).

Лизингови експозиции към предприятия и физически лица

Лизинговите експозиции към предприятия и физически лица са предмет на колективна или индивидуална оценка за кредитен риск и тестване за обезценка. Кредитоспособността на даден клиент (предприятие или физическо лице) обикновено е най-подходящият показател за качеството на експозицията към него. Дружеството е приело, че за целите на обезценката договорите за финансов лизинг са необезпечени. Независимо от това, наличието на обезпечение под формата на поръчителство осигурява допълнителна сигурност и дружеството изисква такова да бъде предоставено от клиентите.

Вътрешно рискови групи на вземанията по финансов лизинг

Таблицата по-долу представя информация за брутната балансова стойност на вземанията по финансов лизинг, очакваната кредитна загуба и амортизираната стойност след обезценка към 31 декември, разпределени по вътрешните рискови групи на дружеството и фази за обезценка:

31.12.2019 г.	Фаза 1 колективна база BGN'000	Фаза 2 колективна база BGN'000	Фаза 3 индивидуална база BGN'000	Общо BGN'000
Обслужвани експозиции	6,191	4,152	-	10,343
Необслужвани експозиции	-	-	274	274
Очаквана кредитна загуба	(33)	(115)	-	(148)
Амортизирана стойност след обезценка	6,158	4,037	274	10,469
31.12.2018 г.	Фаза 1 колективна база BGN'000	Фаза 2 колективна база BGN'000	Фаза 3 индивидуална база BGN'000	Общо BGN'000
Обслужвани експозиции	1,722	2,462	-	4,184
Необслужвани експозиции	-	-	64	64
Очаквана кредитна загуба	(12)	(58)	-	(70)
Амортизирана стойност след обезценка	1,710	2,404	64	4,178

Таблицата по-долу представя информация за брутната балансова стойност на вземанията по финансов лизинг, начислената обезценка и амортизираната стойност след обезценка към 31 декември, разпределени по вътрешните рискови групи на дружеството и просрочия:

31.12.2019 г.	Непросрочени и непровизирани	Индивидуално провизирани	Портфейлно провизирани	Просрочени, но непровизирани	Общо
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Обслужвани експозиции	225	-	9,944	174	10,343
Необслужвани експозиции	-	-	-	274	274
<i>(Очаквани кредитни загуби)</i>	-	-	(148)	-	(148)
Амортизирана стойност след обезценка	225	-	9,796	448	10,469

31.12.2018 г.	Непросрочени и непровизирани	Индивидуално провизирани	Портфейлно провизирани	Просрочени, но непровизирани	Общо
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Обслужвани експозиции	-	-	3,780	404	4,184
Необслужвани експозиции	-	-	-	64	64
<i>(Очаквани кредитни загуби)</i>	-	-	(70)	-	(70)
Амортизирана стойност след обезценка	-	-	3,710	468	4,178

Балансовата стойност на *просрочените, но непровизирани вземания по финансов лизинг* към 31 декември, разпределена по брой дни просрочие е както следва:

Брой дни просрочие	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
до 30 дни	174	404
30-60 дни	-	-
60-90 дни	-	-
90-180 дни	274	64
над 180 дни	-	-
Балансова стойност	448	468

Кредитен риск – концентрация*Вземания по финансов лизинг*

Ръководството на дружеството текущо следи кредитния риск от концентрация на финансовите активи, както по сектори на икономиката, така и по групи от свързани лица.

Таблицата по-долу представя концентрацията на кредитен риск, определена за вземания по финансов лизинг по основен предмет на дейност на лизингополучателя:

	31.12.2019	%	31.12.2018	%
	BGN '000		BGN '000	
Други дейности, обслужващи обществото и личността	9,821	93%	3,201	76%
Преработваща промишленост	431	4%	423	10%
Селско, горско, ловно и рибно стопанство	365	3%	309	7%
Други финансови предприятия	-		258	6%
Стоки за домакинството	-		51	1%
Строителство	-		6	0%
Общо преди обезценка	10,617		4,248	
Обезценка	(148)		(70)	
Общо	10,469		4,178	

3.2. Пазарен риск

Пазарният риск е рискът от негативното движение на лихвените проценти, валутните курсове между различните валути. Тези движения оказват влияние върху рентабилността на дружеството.

Дружеството управлява притежавания от него портфейл от финансови инструменти отчитайки променящите се пазарни условия. Експозицията по отношение на пазарен риск се управлява в съответствие с лимитите за риск, определени от ръководството на дружеството и едноличния собственик на капитала (банката).

3.2.1 Лихвен риск

Лихвен риск е вероятността от потенциално изменение на нетния приход от лихви или нетния лихвен марж и пазарната стойност на собствения капитал, поради изменение на общите пазарни лихвени равнища. Дружеството ценообразува вземанията по финансов лизинг на база тримесечен EURIBOR + фиксирана надбавка, което съответства на начина на ценообразуване по задължения към банки и задължения по финансов лизинг.

Дружеството следи движенията при чуждестранните валути, несъответствията в лихвените нива и в матуритетната структура на своите активи и пасиви.

Лихвената експозиция и риск на дружеството включва активите и пасивите по балансова стойност, съгласно лихвените клаузи, заложи в договорите и чувствителността им спрямо поведението на лихвените проценти. Таблицата по-долу обобщава лихвения риск на дружеството. В нея са включени финансовите активи и пасиви (вкл. лизингови) на дружеството по балансова

стойност съгласно лихвените клаузи, заложен в договорите и чувствителността на последните, спрямо поведение на лихвените проценти по периоди.

Анализ на лихвената чувствителност

31 декември 2019 г.	Финансови активи и пасиви					
	Балансова	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 12 мес.	1 - 5 години	Безлихвени
	стойност BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Парични средства	317	317	-	-	-	-
Вземания по финансов лизинг	10,469	-	10,469	-	-	-
Общо активи	10,786	317	10,469	-	-	-
Задължения към банки	(9,573)	-	(9,573)	-	-	-
Задължения по лизинг	(128)	-	(128)	-	-	-
Общо пасиви	(9,701)	-	(9,701)	-	-	-
Разлика	1,085	317	768	-	-	-

31 декември 2018 г.	Финансови активи и пасиви					
	Балансова	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 12 мес.	1 - 5 години	Безлихвени
	стойност BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Парични средства	449	449	-	-	-	-
Вземания по финансов лизинг	4,178	-	4,178	-	-	-
Общо активи	4,627	449	4,178	-	-	-
Задължения към банки	(3513)	-	(3,513)	-	-	-
Задължения по финансов лизинг	(51)	-	(51)	-	-	-
Общо пасиви	(3,564)	-	(3,564)	-	-	-
Разлика	1,063	449	614	-	-	-

Чувствителност на финансовия резултат към промяна на лихвените нива

Таблицата по-долу показва чувствителността на дружеството при възможни промени с 0,10 и 0,20 пункта в лихвения процент, изчислени на база поддържана от дружеството средно месечна структурата на лихвено чувствителни активи и пасиви и при предположение, че се игнорира влиянието на останалите променливи величини. Ефектът е измерен и представен като влияние върху финансовия резултат след облагане с данъци и върху собствения капитал.

Валута на лихвено чувствителен актив и пасив	Увеличение (намаление) на лихвения %	Ефект върху финансовия резултат след облагане с данъци	Ефект върху собствения капитал
		2019	2019
		BGN '000	BGN '000
Лева	10 bp/(10 bp)	2/(2)	2/(2)
други валути	10 bp/(10 bp)	3/(3)	3/(3)
Лева	20 bp/(20 bp)	4/(4)	4/(4)
други валути	20 bp/(20 bp)	5/(5)	5/(5)
Валута на лихвено чувствителен актив и пасив	Увеличение (намаление) на лихвения %	Ефект върху финансовия резултат след облагане с данъци	Ефект върху собствения капитал
		2018	2018
		BGN '000	BGN '000
Лева	10 bp/(10 bp)	1/(1)	1/(1)
други валути	10 bp/(10 bp)	-/(-)	-/(-)
Лева	20 bp/(20 bp)	1/(1)	1/(1)
други валути	20 bp/(20 bp)	1/(1)	1/(1)

3.2.2. Валутен и ценови риск

Валутен риск

Валутен е рискът от негативното влияние на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на дружеството в резултат на открити валутни позиции. Политика на дружеството е неговите активи и пасиви да са деноминирани в евро или лева. Допълнително дружеството не извършва съществени сделки и не държи открити позиции във валути, различни от евро.

Към 31.12.2019 г. и към 31.12.2018 г. дружеството има открити позиции, деноминирани единствено в лева и евро. Доколкото българският лев е фиксиран към еврото, не съществува открит валутен риск за дружеството.

3.3. Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява риска от невъзможността на дружеството да посрещне текущите и потенциалните си задължения, свързани с плащания, когато те са дължими, без да понесе неприемливи загуби.

При управление на ликвидността дружеството взема предвид наличните си финансови ресурси, предстоящите постъпления от клиенти и очаквани постъпления от финансиране, съпоставяйки ги с ангажиментите, свързани с договорените сделки и предстоящи плащания по договорени кредитни споразумения. Съответствието и контролираното несъответствие на падежните срокове и лихвените проценти на активите и пасивите е основен въпрос на управлението на ликвидността на дружеството.

Таблицата по-долу представя средната стойност на процентното съотношение между ликвидни активи и ликвидни пасиви на дружеството към 31 декември на съответната година:

	2019	2018
	%	%
Към 31 декември		
Средна стойност за периода	41%	24 %

Таблицата по-долу представя матуритетната структура на финансовите активи и пасиви по балансова стойност на дружеството към 31 декември и по остатъчен матуритет:

Към 31 декември 2019 г.	Балансова стойност	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 години
Финансови активи	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Парични средства и парични еквиваленти	317	317	-	-	-
Вземания по финансов лизинг	10,469	321	683	3,087	6,378
Общо активи	10,786	638	683	3,087	6,378

Финансови пасиви	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Банкови заеми	9,573	243	616	2,816	5,898
Задължения по лизинг	128	2	4	19	103
Общо пасиви	9,701	245	620	2,835	6,001

Към 31 декември 2018г.	Балансова стойност	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 години
Финансови активи	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Парични средства и парични еквиваленти	449	449	-	-	-
Вземания по финансов лизинг	4,178	188	285	1,234	2,471
Общо активи	4,627	637	285	1,234	2,471

Финансови пасиви	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Банкови заеми	3,513	117	220	955	2,221
Задължения по финансов лизинг	51	1	2	10	38
Общо пасиви	3,564	118	222	965	2,259

По-долу са представени финансовите активи и пасиви на дружеството, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет към датата на отчета за финансово състояние. Таблицата е изготвена на база на недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която задължението е изискуемо. Сумите включват главници и лихви.

Д ЛИЗИНГ ЕАД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2019 ГОДИНА

Към 31 декември 2019 г.	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 години	Общо
Финансови активи	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Парични средства и парични еквиваленти	317	-	-	-	317
Вземания по финансов лизинг	282	783	3,471	6,933	11,469
Общо активи	599	783	3,471	6,933	11,786
Финансови пасиви					
Банкови заеми	239	659	2,961	6,068	9,927
Задължения по лизинг	2	5	23	122	152
Общо пасиви	241	664	2,981	6,190	10,079
Към 31 декември 2018 г.	По-малко от 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 м. до 1 г.	От 1 до 5 години	Общо
Финансови активи	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Парични средства и парични еквиваленти	449	-	-	-	449
Вземания по финансов лизинг	189	341	1,445	2,645	4,620
Общо активи	638	341	1,445	2,645	5,069
Финансови пасиви					
Банкови заеми	127	235	1,013	2,290	3,665
Задължения по финансов лизинг	1	2	10	43	56
Общо пасиви	128	237	1,023	2,333	3,721

3.5. Управление на собствения капитал

Основна цел на дружеството при управлението на собствения капитал е да поддържа неговото ниво в размер достатъчен за развитие на дейността, да осигурява съответната възвращаемост на инвестираните средства на собственика, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитал. Съгласно Наредба № 26 на БНБ минималният изискуем капитал за извършваната от дружеството дейност е 1,000 хил.лв. Регистрираният капитал на дружеството е в размер на 1,200 хил.лв. (31.12.2018 г.: 1,200 хил.лв.), а неговият собствен капитал - 1,040 хил.лв. (31.12.2018 г.: 1,080 хил.лв.).

4. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ*Нетният доход от лихви, включва:*

	2019 BGN '000	2018 BGN '000
Приходи от лихви		
Приходи от лихви по финансов лизинг	385	167
Приходи от такса управление по лизингови договори	36	21
Приходи от неустойки по лизингови договори	29	11
	<u>450</u>	<u>199</u>
Разходи за лихви		
Разходи за лихви по банкови заеми	(212)	(66)
	<u>(212)</u>	<u>(66)</u>
Нетен доход от лихви	<u>238</u>	<u>133</u>

5. НЕТНИ ПЕЧАЛБА ИЛИ ЗАГУБА ОТ ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ*Нетната загуба от обезценка на финансови активи, включва:*

	2019 BGN '000	2018 BGN '000
Начислена обезценка на вземания по финансов лизинг	111	51
Възстановена обезценка на вземания по финансов лизинг	(32)	(4)
Нетна загуба от обезценката на финансови активи	<u>79</u>	<u>47</u>

Нетната загуба от обезценка за кредитни загуби на вземания по финансов лизинг е както следва:

	2019 BGN '000	2018 BGN '000
Обезценки за кредитни загуби на вземания по финансов лизинг, свързани с общ кредитен риск, на портфейлен принцип (колективни), нетно	79	47
Обезценки за кредитни загуби на вземания по финансов лизинг на индивидуален принцип (специфични), нетно	-	-
	<u>79</u>	<u>47</u>

6. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА, НЕТНО

Другите доходи от дейността на дружеството в размер на 31 х.лв. (2018 г.: 9 х.лв.) включват печалба от префактурирани разходи, свързани с регистрация на оборудване по лизингови договори.

7. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Административните разходи за дейността включват:

	2019 BGN '000	2018 BGN '000
Разходи за персонал	156	149
Разходи за амортизации	8	5
Други административно-оперативни разходи	71	47
	235	201

Разходите за персонала включват:

	2019 BGN '000	2018 BGN '000
Текущи възнаграждения	131	127
Вноски по социалното осигуряване	22	19
Начислени суми за неизползвани отпуски	3	2
Социални придобивки и плащания	-	1
Общо	156	149

Другите административно-оперативни разходи включват:

	2019 BGN '000	2018 BGN '000
Банкови такси	28	18
Комуникации и ИТ услуги	20	15
Консултантски, одит и правни услуги	5	4
Наем	-	4
Други разходи	18	6
Общо	71	47

8. ИКОНОМИЯ ОТ ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

Основните компоненти на икономията от данък за периодите, завършващи на 31 декември са:

	2019 BGN '000	2018 BGN '000
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (печалба или загуба за годината)		
Данъчна загуба за годината по данъчна декларация	(45)	(106)
Текущ разход за данък върху печалбата за годината – 10% (2018 г.: 10 %)	-	-
<i>Отсрочени данъци върху печалбата от:</i>		
Данъчен актив върху загуби	5	11
Общо икономия от данък върху печалбата, отчетен в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината)	5	11
 Равнение на разхода за данък върху печалбата, определен спрямо счетоводния резултат		
<i>Счетоводна загуба за годината</i>	(45)	(106)
Икономия на данък върху печалбата – 10 % (2018 г.: 10 %)	5	11
От непризнати суми, по данъчна декларация	-	-
Общо икономия от данък върху печалбата, отчетен в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината)	5	11

9. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2019	31.12.2018
	BGN '000	BGN '000
Парични средства по разплащателни сметки при други банки	250	373
Парични средства по разплащателни сметки при банки – свързани лица	67	76
	317	449

Паричните средства включват вземания по открити разплащателни сметки при Търговска банка Д АД и Българска банка за развитие АД и са: в лева – 106 хил. лева, в евро 211 хил. лева (31.12.2018 г.: в лева - 144 хил. лева, в евро – 305 хил. лева).

Паричните средства по разплащателни сметки през 2019 г. се олихвяват с лихвен процент в размер на: 0.00 % (2018 г.: също).

10. ВЗЕМАНИЯ ПО ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ

Включените в отчета за финансовото състояние вземания по финансов лизинг в размер на 10,469 хил. лева (31.12.2018 г.: 4,178 хил. лева), представляват вземания от клиенти по сключени договори за отдаване на имоти, индустриално оборудване, транспортни средства, земеделска техника и др. по договори за финансов лизинг.

Към 31 декември балансовата стойност на вземанията по финансов лизинг включва:

	31.12.2019	31.12.2018
	BGN '000	BGN '000
Вземания по финансов лизинг	10,617	4,248
Коректив за кредитни загуби	(148)	(70)
	10,469	4,178

Движението на коректива за кредитни загуби по вземания за финансов лизинг е както следва:

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	2019	2018
	(колективна обезценка)	(колективна обезценка)	(индивидуална обезценка)		
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Салдо на 1 януари	12	58	-	70	23
Начислена обезценка	30	81	-	111	51
Възстановена обезценка	(9)	(24)	-	(33)	(4)
Салдо на 31 декември	33	115	-	148	70

Към 31 декември салдото на коректива за кредитни загуби на вземания по финансов лизинг, включва:

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Кредитни загуби на портфейлна основа (колективна)	148	70
Кредитни загуби на индивидуална основа (специфични)	-	-
	<u>148</u>	<u>70</u>

Нетната инвестиция във финансов лизинг представлява разликата между брутната инвестиция във финансов лизинг, намалена с нереализирания финансов приход и начислената обезценка и е както следва:

Нетна инвестиция във финансов лизинг	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Брутна инвестиция във финансов лизинг	11,537	4,592
Нереализиран финансов приход	(920)	(344)
Нетни минимални лизингови плащания	10,616	4,248
Коректив за кредитни загуби	(148)	(70)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	10,469	4,178

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

	31.12.2019 BGN '000	31.12.2018 BGN '000
Нетна инвестиция във финансов лизинг		
С падеж до 1 година	4,092	1,707
С падеж от 1 до 5 години	6,377	2,471

Усредненият лихвен процент, с който се олихвяват минималните лизингови плащания по договорите за финансов лизинг, е в размер на 5.48 % (31.12.2018 г.: 5.64 %).

Вземанията по финансов лизинг са договорени в лева и евро.

Плащанията на дължимите от клиентите суми се извършват на база погасителен план и в срока, определен във всяка отделна поръчка към договора за финансов лизинг. Прилаганият от дружеството обичаен среден кредитен период във връзка с плащанията от клиенти по договори за финансов лизинг е до 30 дни.

11. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Лицензи и програмни продукти	
	2019 BGN '000	2018 BGN '000
<i>Отчетна стойност</i>		
Салдо на 1 януари	19	19
Салдо на 31 декември	19	19
<i>Амортизация и загуби от обезценка</i>		
Салдо на 1 януари	14	9
Начислена амортизация за годината	4	5
Салдо на 31 декември	18	14
<i>Балансова стойност на 31 декември</i>	1	5

12. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

Към 31.12.2019 г. дълготрайните материални активи на дружеството се състоят от компютърна техника с балансова стойност 1 хил. лева (31.12.2018 г.: 1 хил. лева) и активи с право на ползване с балансова стойност 3 хил. лева

13. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Отсроченият данък към 31.12.2019 г. е в размер на 19 хил. лева (31.12.2018 г.: 14 хил. лева) и представлява признат данък върху временна разлика, свързана с натрупаните данъчни загуби за периода 2017 г. – 2019 г. с натрупване общо в размер на 183 хил. лева (31.12.2018 г.: 138 хил. лева).

При признаването на отсрочените данъчни активи е взета предвид вероятността отделните разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на дружеството да генерира достатъчна данъчна печалба.

Движението в отсрочените данъчни активи е представено по-долу:

Отсрочени данъчни активи	01.01.2019 г.	Признати в текущата печалба и загуба	31.12.2019 г.
	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Данъчни загуби	14	5	19
	<u>14</u>	<u>5</u>	<u>19</u>
	01.01.2018 г.	Признати в текущата печалба и загуба	31.12.2018 г.
	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Данъчни загуби	3	11	14
	<u>3</u>	<u>11</u>	<u>14</u>

14. БАНКОВИ ЗАЕМИ

Вид валута	Договорена сума на заема	Падеж	31.12.2019		Общо	31.12.2018		Общо
			Дългосрочна част	Краткосрочна част		Дългосрочна част	Краткосрочна част	
	'000		BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Инвестиционни заеми								
лева	257	25.06.2022	29	55	84	83	52	135
Кредитни линии								
лева	3,000	05.10.2024	1,473	864	2,337	-	-	-
лева	5,400	05.11.2021	2,569	1,647	4,216	1,733	1,018	2,751
евро	1,500	20.05.2023	1,827	1,109	2,936	405	222	627
			<u>5,898</u>	<u>3,675</u>	<u>9,573</u>	<u>2,221</u>	<u>1,292</u>	<u>3,513</u>

Балансовата стойност на получените банкови заеми от едноличния собственик на капитала - Търговска банка Д АД към 31.12.2019 г. е в размер на 6,637 хил. лева (31.12.2018 г.: 2,886 хил. лева), а от Българска банка за развитие АД – 2,936 хил. лева (31.12.2018 г.: 627 хил. лева).

Получените заеми са с цел финансиране покупката на оборудване, което в последствие дружеството да отдаде на финансов лизинг.

Кредитите, договорени в лева и евро, са при лихвен процент, определен на база тримесечен EURIBOR + 3,5%, но не по-малко от 3,5% , тримесечен EURIBOR + 3,0%, но не по-малко от 3,0% и

тримесечен EURIBOR + 4,1%, но не по-малко от 4,1%.

В полза на дружеството кредитор за обезпечение на посочените по-горе заеми са учредени:

- залог на машини, оборудване и автомобили по сключени лизингови сделки – 18,933 х.лв. (31.12.2019 г.: 2,839х.лв.);

- залог на вземания по договори за финансов лизинг – 10,138 хил. лева. (31.12.2018 г. : 4,040 х.лв.) (Приложение № 10).

Договорът за банков заем, получен от Българска банка за развитие АД, съдържа клаузи с изисквания за поддържане на определени финансови съотношения. Ръководството на дружеството текущо контролира изпълнението на тези финансови съотношения в комуникация със съответната банка кредитор.

Равнение на движението на пасивите, произтичащи от финансова дейност

Таблицата по-долу представя промените в пасивите от финансовата дейност, като представя както паричните, така и непаричните промени. Пасивите, произтичащи от финансовата дейност, са тези, за които паричните потоци са, или бъдещите парични потоци ще бъдат, класифицирани в отчета за парични потоци на дружеството като парични потоци от финансова дейност.

	01.01.2019 г.	Промени в паричните потоци от финансова дейност	Други промени	31.12.2019 г.
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Банкови заеми (Приложение № 14)	627	2,307	2	2, 936
Заеми от банки - свързани лица (Приложение № 14)	2 ,886	3,716	35	6, 637
Задължения по договори за финансов лизинг (Приложение № 15)	51	(51)	128	128
Общо	3, 564	5,972	165	9, 701

15. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГ

Срок	31.12.2019	31.12.2018
	BGN '000	BGN '000
До една година	25	13
Над една година	103	38
Общо	128	51

Лизинговите плащания по финансов лизинг са дължими както следва:

Срок	31.12.2019	31.12.2018
	BGN '000	BGN '000
До една година	30	13
Над една година	126	43
	153	56
Бъдещ финансов разход по финансов лизинг	(28)	(5)
Сегашна стойност на задълженията по финансов лизинг	128	51

Балансовата стойност на задълженията по лизинг включва задължения в размер на 125 х.лв. (31.12.2018 г.: 51 х.лв.) по договор за сублизинг на недвижимо имущество, собственост на едноличния собственик на капитала – Търговска банка Д АД, което в последствие е предоставено по договор за финансов лизинг на трети лица.

Промяната на задълженията по договорите за лизинг през периода, приключващ на 31 декември 2019 г. е представена в следващата таблица:

	2019
Към 1 януари 2019 г.	58
Придобити	118
Натрупана лихва	3
Плащания	(51)
Прекратени	-
Към 31 декември 2019 г.	128

Общият изходящ паричен поток по договори за лизинг през 2019 г. е в размер на 51 х.лв. Ефектът от непарично увеличение на активите „право на ползване“ и задължение по лизинг към 01.01.2019 г. е 7 х.лв. (Приложение № 2.2.). Матуритетният анализ на задълженията по лизинг е оповестен в Приложение № 3.3.

16. ТЕКУЩИ ДАНЪЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Текущите данъчни задължения към 31.12.2019 г. представляват ДДС за внасяне в размер на 2 хил. лева (31.12.2018 г.: 2 хил. лева).

До датата на издаване на настоящия отчет са извършени ревизии и проверки както следва:

- по ДДС - до 31.12.2018 г.

Данъчна ревизия се извършва в петгодишен срок от изтичане на годината, през която е подадена данъчната декларация за съответното задължение. Ревизията потвърждава окончателно данъчното задължение на данъчно задълженото лице, освен в изрично предвидените от законодателството случаи.

17. ДРУГИ ПАСИВИ

Другите пасиви включват:

	31.12.2019	31.12.2018
	BGN '000	BGN '000
Получени аванси по договор за финансов лизинг	66	-
Задължения към персонала	8	7
Задължения към доставчици	4	-
Други	2	-
Общо	80	7

18. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Основен акционерен капитал

Регистрираният и внесен изцяло основен капитал към 31 декември 2019 г. е в размер на 1 200 хил. лева (31.12.2018 г.: 1 200 хил. лева), разпределени в 1 200 броя акции с номинална стойност 1 лев всяка. Към 31 декември 2019 г. акционерният капитал е 100% собственост на Търговска банка Д АД (към 31.12.2018 г.: също).

Съгласно чл. 4 от Наредба № 26 на БНБ за финансовите институции дружеството е задължено да поддържа минимален размер на основния и собствения капитал в размер на 1,000 хил. лева. Към 31.12.2019 г. тези законови изисквания са спазени (31.12.2018 г.: също).

Надрупана загуба

Към 31.12.2019 г. *надрупаната загуба* на дружеството е в размер на 160 хил. лева (31.12.2018 г.: 120 хил. лева).

Движението на *надрупаната загуба* е както следва:

	2019	2018
	BGN '000	BGN '000
Салдо на 1 януари	(120)	(46)
Нетна загуба за годината	(40)	(95)
Покриване на загуба за сметка на резерви	-	21
Салдо на 31 декември	(160)	(120)

Законови резерви (Фонд Резервен)

Дружеството е задължено и формира този вид резерв по общия ред на Търговския закон, а именно: да заделя най-малко една десета от печалбата след данъци. Този *Законов резерв (Фонд Резервен)* може да бъде използван от дружеството за покриване на текущи загуби или за покриване на загуби от предходни периоди.

През 2018 г. дружеството е покрило загуби за сметка на резервите в размер на 21 хил.лв.

Движението на *Законовите резерви (Фонд резервен)* е както следва:

	2019	2018
	BGN '000	BGN '000
Салдо на 1 януари	-	21
Покриване на загуба за сметка на резерви	-	(21)
Салдо на 31 декември	-	-

18. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА**Свързани лица****Вид свързаност***Дружества, упражняващи контрол (собственици)*

Търговска банка Д АД

Дружество, едноличен собственик на капитала

Фортера АД

Акционер със значително влияние в
Търговска банка Д АД*Дружества под общ контрол*

Д Застрахователен брокер ЕООД

Дъщерно дружество на Търговска банка Д АД

Д Имоти ЕООД

Дъщерно дружество на Търговска банка Д АД

Дружеството е осъществявало *сделки и операции със свързани лица*, данните за които са представени по-долу:

Вид приход/разход	Вид на свързаност	2019	2018
		BGN '000	BGN '000
Разходи за лихви	Дружество, едноличен собственик на капитала		61
Разходи за такси и комисионни	Дружество, едноличен собственик на капитала	16	10
Разходи за амортизация на актив с право на ползване	Дружество, едноличен собственик на капитала	4	4

Към 31.12.2019 г. дружеството има открити разчети по разплащателни сметки, получени банкови заеми и получен финансов лизинг от дружеството - едноличен собственик на капитала (*Приложения № 9, № 14 и № 15*).

Възнагражденията на ключовия управленски персонал за 2019 г. включват текущи възнаграждения в размер на 63 хил. лева (2018 г.: 59 хил. лева).

19. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Разпространението на пандемията COVID-19 в световен мащаб оказва влияние върху редица сектори на икономиката, доколкото под карантина се поставят глобални индустриални райони и цели държави. На 13 март 2020 г. в България е въведено извънредно положение и съответно строги противоепидемични мерки и ограничения, което води до нарушаване на нормалната икономическа дейност почти на всички стопански субекти в България. Ръководството оценява това събитие като некоригиращо събитие по смисъла на МСФО, приети от ЕС.

В съответствие с мерките, предприети от Групата на Търговска банка Д АД, ръководството на дружеството е предприело бързи мерки за реакция на кризисната ситуация. Предприетите до момента мерки за ограничаване негативните последици върху дейността на дружеството, са: а) провеждане на информационни и разяснителни кампании относно начините на предпазване от заразяване с COVID-19; б) предоставяне на лични защитни средства както на своите служители, така и на клиентите; в) създаване на организация на работа на служителите си по график и от вкъщи; г) ежедневно наблюдение на вземанията за своевременна индикация на проблеми при лизингополучатели и спешно разработване на мерки за реакция и управление на рисковете.

Поради непредсказуемата динамика на COVID-19, обхватът и ефектите върху бизнеса на дружеството, респ. за неговата бъдеща дейност, активи и пасиви, е сложно и практически невъзможно да бъдат оценени с точност на този етап, но очакването е, че пандемията може да окаже директно негативно влияние върху бизнес разплащанията и в частност върху разплащанията по лизингови договори. Първоначалната оценка на ръководството е, че не са идентифицирани обстоятелства и фактори, които да поставят под въпрос валидността на принципа-предположение за действащо предприятие на дружеството.

С Решение от 21.02.2020 г. на Управителния съвет на Едноличния собственик на капитала е взето решение за увеличение на основния капитал на Д Лизинг ЕАД с 1,000 х.лв. чрез издаване на 1,000,000 поименни акции, с номинална стойност 1 лев всяка от тях. На 23.03.2020 година, решението за увеличение на капитала е вписано в Търговския регистър.

