

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА ТЕРРА ЛИЗИНГ АД

За финансовата 2020 година

„ТЕРРА ЛИЗИНГ“ е акционерно дружество, регистрирано през 2009 г. съгласно Търговския Закон и преобразувано чрез промяна в правната форма през 2021 г., вписано в търговския регистър на Агенцията по вписванията с ЕИК 206408014 (ЕИК преди преобразуване – 200737992 – за Терра Лизинг ООД) със седалище и адрес на управление в гр. София, кв. „Лозенец“, бул. „Арсеналски“ No 11, ет. 3, ап. 3.

„ТЕРРА ЛИЗИНГ“ АД е финансова институция по смисъла на чл.3 от Закона за кредитните институции, вписана в регистъра на Българска Народна Банка с рег. No BGR00438, която извършва дейност по продажба на стоки (автомобили) чрез финансов лизинг и отпускане на потребителски кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

„ТЕРРА ЛИЗИНГ“ АД е собственост на Кирил Валентинов Маринов с 5 % от капитала на дружеството и „УЕСЛИ ЛИМИТИД“ с 95% от капитала на дружеството. Капиталът в размер на 5 311 660 (пет милиона триста и единадесет хиляди шестстотин и шестдесет) лева, разпределен в 531 166 (петстотин тридесет и една хиляди сто шестдесет и шест) поименни налични винкулирани акции, с право на глас и с номинална стойност от 10 лева всяка, като емисионна стойност на акциите е равна на номиналната и е в размер на 10 (десет) лева. Към датата на изготвяне на финансовия отчет капиталът на дружеството е изцяло внесен.

Към момента на съставяне на отчета дружеството се представлява от Зорница Пламенова Василева.

Дружеството няма регистрирани клонове в чужбина. Към дата на съставяне на годишния финансов отчет дружеството притежава 8 (осем) клона открити на територията на страната, в които се извършват услуги по продажба на стоки (автомобили) чрез финансов лизинг.

В структурата ясно са регламентирани и разграничени правата и отговорностите на всяко ниво и съответните организационни звена. Създадени са и са утвърдени писмени процедури за функционалните и административни взаимоотношения между отделните звена.

Активите на дружеството към 31.12.2020 г. са на обща стойност 14 706 хил. лв., от които вземанията по предоставени кредити и финансов лизинг са 10 990 хил. лв.

Пасивите на дружеството към датата на отчета са на стойност 1 965 хил. лв., от които 1 544 хил. лв. са задължение по договори за финансов лизинг и краткосрочни заеми.

Балансовата стойност на собствения капитал е 12 741 хил. лв.

Състоянието на приходите и разходите към 31.12.2020 г.

През текущата година разходи са в размер на 11 367 хил. лв. и са свързани изцяло с дейността на дружеството. Реализираните приходи са в размер на 12 725 хил. лв. и са от основната дейност на дружеството, т.е. от лихви и такси по предоставени кредити и продажба на стоки (автомобили) чрез финансов лизинг.

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове най-важните, от които са : валутен, кредитен, ценови и ликвиден риск. Финансовите рискове текущо се наблюдават, анализират и прогнозират с цел минимизиране на негативните влияния. Управлението на финансовите рискове се извършва текущо от ръководството на дружеството, което е приело и прилага адекватни принципи и подходи за общото управление на финансов риск и управлението на отделните специфични рискове.

След датата, към която е съставен финансовият отчет не са настъпили събития, които да окажат влияние на сумите признати във финансовия отчет.

Дейността на „ТЕРРА ЛИЗИНГ“ АД не е свързана с разработки и извършване на научни изследвания.

Следваната от ръководството политика предвижда да се вземат мерки за оптимизиране на дейността, а от там и намаляване на влиянието на отделните видове рискове

Изп. директор:.....
Зорница Василева

A circular blue ink stamp is positioned over the signature line. The text "TERRA LEASING AD" is written along the top inner edge of the circle, and "SOFIA" is written along the bottom inner edge. A horizontal line, likely a signature, passes through the center of the stamp.