

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

Д ЛИЗИНГ ЕАД

за 2020 г.

Информация за Дружеството

- **История.**

Д Лизинг ЕАД е дружество, регистрирано в Република България и осъществява своята дейност съгласно българското законодателство. Д Лизинг ЕАД (Дружеството) е еднолично акционерно дружество, вписано в Търговския регистър на 29.07.2014 година със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Ген. Тотлебен № 8.

- **Предмет на дейност.**

Предметът на дейност на Д Лизинг ЕАД включва финансов лизинг, гаранционни сделки, парично брокерство, придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други), придобиване на участия в кредитна институция или в друга финансова институция, отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

- **Органи на управление на Дружеството.**

1. Едноличен собственик на капитала
2. Съвет на директорите (СД)

Едноличен собственик на капитала на Дружеството е Търговска банка Д АД. Едноличният собственик на капитала на Дружеството има двустепенна структура на управление. Съветът на директорите на Дружеството се състои от трима члена и към 31.12.2020 г., е в следният състав:

1. Ивайло Георгиев Иванов – Председател на Съвета на директорите
2. Петя Радева Вълева – член на Съвета на директорите
3. Зорка Йорданова Самоковлийска – член на Съвета на директорите

Дружеството се представлява от всеки двама от трима членове на Съвета на директорите.

Няма сключени договори по смисъла на чл. 240 "б" на Търговския закон между членовете на СД или свързани с тях лица, от една страна, и Дружеството от друга страна, които да излизат извън обичайната им дейност или съществено да се отклоняват от пазарните условия.

Участието, по смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от Търговския закон, на членове на СД на Дружеството в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети е както следва:

- ✓ Ивайло Георгиев Иванов
Д Имоти ЕООД - Управител

Останалите членове на СД на Дружеството не участват в капитала на други дружества като неограничено отговорни съдружници и не притежават повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и не участват в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети.

Членовете на СД на Дружеството нямат участия в други дружества или кооперации съгласно чл. 247 ал. 2 т. 4 от Търговския закон.

- **Капиталова структура.**

Към 31.12.2020 г., регистрираният капитал на Дружеството е 2 200 000 /два милиона и двеста хиляди/ лева и е разпределен на 2 200 000 / два милиона и двеста хиляди / акции с номинална стойност 1 /един/ лев всяка. Акциите са обикновени, налични и поименни, като всяка акция дава право на един глас. Капиталът на Дружеството е изцяло внесен.

- **Преглед на дейността и състоянието на Дружеството.**

Към 31.12.2020 г., активите на Д Лизинг ЕАД са в размер 13 050 хил. лева. Паричните средства са в размер на 797 хил. лева. Дружеството е предоставяло финансиране на целевите си групи под формата на финансов лизинг на стойност 12 124 хил. лева, сформирани от 157 бр. лизингови сделки. Останалите активи на Дружеството към 31.12.2020 г. включват отсрочени данъци в размер на 19 хил. лева, парични средства и парични еквиваленти в размер на 797 х.лв., дълготрайни материални активи в размер на 100 х.лв. и други активи в размер на 10 хил. лева.

Пасивите на Дружеството представляват основно задължения по сключени договори за кредит с Търговска банка Д АД в размер на 8 719 хил. лева и с Българска Банка за Развитие в размер 1 720 хил. лева. , последните са усвоени по програма „Лизинг Лайн“, с подкрепата на Европейския инвестиционен фонд и „Европейския механизъм за микрофинансиране на „Европейския съюз“. Останалите пасиви на Дружеството към 31.12.2020 г. включват задължения по финансов лизинг, по договори с Търговска банка Д АД, на стойност 87 хил. лева, текущи данъчни задължения, представляващи дължим данък печалба 17 хил. лева и други пасиви, възлизащи на стойност 315 хил. лева.

Приходите от лихви за 2020 г. са в размер на 719 хил. лева. Другите доходи от дейността за 2020 г. са на стойност 51 хил. лева.

Разходите на Дружеството възлизат на 601 хил. лева, 301 хил. лева от които представляват разходи за лихви по привлечени средства. Общите административни разходи за 2020 г. са в размер на 225 хил. лева, като от тях разходите за персонал възлизат на 153 хил. лева. Към 31.12.2020 г., средно-списъчният брой на персонала, назначен на трудов договор се състои от четирима служители.

Отчетеният финансов резултат за 2020 г. е печалба след данъци в размер на 152 хил. лева.

- **Събития, които са настъпили след датата, към която е съставен годишният финансов отчет.**

Няма

- **Вероятното бъдещо развитие на предприятието.**

Ръководството на Д Лизинг ЕАД се ангажира с бъдещото устойчиво развитие на дейността и растежа на активите на Дружеството.

Дружеството планира да предоставя финансов лизинг на клиенти граждани и юридически лица, като се фокусира върху следните активи за предоставяне на лизинг:

За граждани:

- Нови и употребявани автомобили
- Недвижими имоти

За юридически лица

- Селскостопанска техника
- Пътно-строителна и специализирана техника
- Леки, лекотоварни и товарни транспортни средства
- Промислени, административни, жилищни сгради и недвижими имоти
- Медицинска техника и съоръжения

Дружеството планира централното управление на Д Лизинг ЕАД да е универсалният канал за дистрибуция на предлаганите продукти, създаден да посреща и обслужва всеки бизнес, интересуваш се от широката гама продукти, която предлага Дружеството.

Допълнително, със своите офиси в цялата страна, Търговска Банка Д АД също дава на своите настоящи и потенциални клиенти достъп до лизинговите продукти, предлагани от Д Лизинг ЕАД.

Д Лизинг е в процес на развитие на партньорска мрежа, поддържайки коректни бизнес отношения с доставчици и производители.

- **Действията в областта на научноизследователската и развойната дейност.**

Дружеството няма дейност в тази област.

- **Информацията по член 187д от Търговския закон**

Не е приложима за Дружеството.

- **Наличието на клонове на предприятието.**

Дружеството няма регистрирани клонове.

- **Финансови Инструменти.**

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

1. кредитен риск

2. ликвиден риск
3. пазарен риск
4. валутен риск
5. лихвен риск

- **Кредитен риск**

Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземанията по сключените лизингови договори. Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай, че контрагентите не изплатят своите задължения.

Политиката, която Дружеството е възприело за минимизиране на риска от неплащане е да прави предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите, както и да изисква обезпечения по лизинговите договори под формата на поръчителство и други условия като застраховки на лизинговите активи, вписване на лизинговите договори в ЦРОЗ, запис на заповед и особени залози върху вземания, както и ипотека на недвижимо имущество и/или залог на движими вещи.

- **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 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.

- **Валутен риск**

Дружеството осъществява своята дейност по предоставяне на финансиране в български лева и евро в условията на валутен борд. Докато курсът на лева е устойчиво фиксиран към еврото със закон, еврото не се разглежда като валута, носеща валутен риск за паричните потоци и финансовата позиция на Дружеството.

- **Лихвен риск**

Финансовата позиция и паричните потоци на Д Лизинг ЕАД са изложени на въздействието от промените в пазарните лихвени нива. Поради тази причина Дружеството се стреми да формира повечето си активи носещи лихва (договори за лизинг) и съответно пасиви (заеми) с плаващ лихвен процент, поради което ръководството счита, че с провежданата лихвена политика рискът е добре управляван.

- **Отговорности на ръководството.**

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите финансови резултати.

След като се запозна с финансовите отчети, Съветът на директорите счита, че те представят достоверно имуществено и финансово състояние на Дружеството и промените настъпили през 2020 г. Приложеният финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, одобрени от ЕС.

Съветът на директорите потвърждава, че е прилагал адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31.12.2020 г., е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Съветът на директорите е отговорен за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.


Ивайло Иванов
Председател на СД


Петя Вълева
Член на СД

.....
Зорка Самоковлийска
Член на СД

Дата: 25.03.2021 г.

