

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

Обща информация за структурата и управлението на Дойче Лизинг България ЕАД

ДОЙЧЕ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕАД (Дружеството) е вписано в търговския регистър по фирмено дело № 14743/2006 като еднолично акционерно дружество ДОЙЧЕ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕАД. Дружеството е пререгистрирано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията под ЕИК 175191524. Адресът на управление и седалището му е София 1000, ул. Кърниградска 13, ет. 2.

ДОЙЧЕ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕАД е 100% собственост на ДОЙЧЕ ШПАРКАСЕН ЛИЗИНГ АГ & Ко KG, Германия.

Предметът на дейност е лизингови и други финансови услуги и всякаква друга дейност, незабранена от българското законодателство.

Органи на управление:

1. Едноличен собственик на капитала
2. Надзорен съвет
3. Управителен съвет

Дружеството е с двустепенна форма на управление - управителен и надзорен съвет. Съставът на съветите е:

Надзорен съвет:

Карстен Райнхард
Томас Вакер
Соня Кардорф

Управителен съвет:

Сорин Валеану
Росен Мишев
Нено Станев

Дружеството се представлява заедно от всеки двама от изпълнителните директори Сорин Валеану, Росен Мишев и Нено Станев.

Капиталът на Дружеството е 2,000,000 лева, внесен изцяло.
Предприятието няма клонове.

Обща информация за Дойче Лизинг България ЕАД:

Общата сума на приходите на Дружеството е 9,734 хил. лв. в т.ч. приходите от лихви от отдаване на активи на лизинг и от отпуснати заеми са в размер на 8,476 хил. лв., от комисионни и такси са в размер на 1,258 хил. лв.

Анализът на извършените разходи показва увеличение спрямо предходния отчетен период в размер на 299 хил. лв., а разходите за лихви са се намалили с 83 хил. лв.

Лизинговият и заемният портфейл за 2021 г. е в размер на 312,909 хил. лв. За сравнение същият показател за 2020 е 301,668 хил. лв.

Задълженията по получени банкови кредити са в размер на 295,092 хил. лв.

За отчетния период краткосрочните задължения са 2,225 хил. лв. Печалбата на Дружеството след облагане с корпоративен данък е в размер на 3,978 хил. лв., а резервите на Дружеството са в размер на 16,837 хил. лв.

При осъществяване предмета на своята дейност Дружеството е изложено на различни рискове - кредитен, риск на остатъчната стойност, ликвиден риск, пазарен 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.

Политиката на Дружеството в тази област е насочена към предоставяне на лизингови услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация и обезпечаване на вземането чрез запазване на юридическата собственост върху отдаденото на лизинг оборудване.

Вследствие 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.

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 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.

ДОЙЧЕ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕАД осъществява своята дейност във български лева (лв.) и евро (евро). Ръководството счита, че при действащия в България Валутен Съвет и фиксирания курс на българския лев към еврото Дружеството не е изложено на неблагоприятни последици от промяна на валутния курс.

На основание посоченото добро финансово състояние и реализираните ефекти от дейността на дружеството през отчетния период, финансовият отчет за 2021 г. е съставен на базата на принципа за действащо предприятие.

Годишният финансов отчет е съставен към 31.12.2021 година и е одобрен от Управителния съвет на дружеството на 15.04.2022 г.

ДОЙЧЕ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕАД има ясна стратегия за бъдещото си развитие, която се основава на разработената и одобрена от Управителен Съвет и Надзорен Съвет бизнес концепция.

Бизнесът на Дружеството се основава на:

1. Отношенията с водещи международни доставчици-производители на машини и съоръжения в сферата на:

- Машиностроене и металообработване
- Производство и обработка на пластмаси и пластмасови изделия
- Печатна индустрия
- Строителна механизация
- Земеделска техника
- Формовъчни и пакетиращи машини
- Транспортни средства и логистика

2. Партньорство с германските спестовни каси за рефериране на германски клиенти, които желаят да инвестират в България

Фокусът на компанията е насочен към финансирането на висококачествени активи за малки и средни компании, които инвестират, произвеждат и търгуват.

Дружеството предлага иновативни решения, разнообразни и гъвкави схеми за финансиране, които максимално отговарят на високите изисквания на клиентите.

В дългосрочен план ДОЙЧЕ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕАД планира да бъде лидер във финансирането на машини и съоръжения в България.

Дружеството не планира действия в областта на научноизследователската и развойна дейност.

Информация по чл. 187 д от Търговския закон:

За времето от своето създаване до края на 2021 г. ДОЙЧЕ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ ЕАД не е продавало и изкупувало свои акции. Те са собственост на едноличния собственик на капитала – ДОЙЧЕ ШПАРКАСЕН ЛИЗИНГ АГ & Ко KG, Германия.

Съгласно решение на Съвета на директорите и Едноличния собственик, Дружеството е изплатило дивидент в размер на 2,934 хил. лева от печалбата от дейността през 2021 г.

По смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от ТЗ към 31.12.2021 г. изпълнителните директори - Росен Мишев и Нено Станев нямат участия в други търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, или притежаващи повече от 25 % на сто от капитала на друго дружество, както и не участват в управлението на други дружества или кооперации, като прокуристи, управители или членове на съвети.

Участие на състава на съветите в други дружества - Надзорен съвет и Управителен съвет:

Дружество	Надзорен съвет	Управителен съвет
Bad Homburger Inkasso GmbH (BHI)	Соня Кардорф	
Deutsche Leasing AG (DL AG)		Соня Кардорф
Deutsche Leasing Finance GmbH (DL Finance)		Соня Кардорф
Deutsche Sparkassen Leasing AG & Co. KG (DL KG)		
S-Kreditpartner GmbH, Berlin (SKP)	Соня Кардорф	
Deutsche Sparkassen Leasing Verwaltungs-Aktiengesellschaft (DL VerwAG)		Соня Кардорф
Deutsche Leasing Bulgaria EAD, Sofia (aktionerno druzhestvo) (DL BG)	Соня Кардорф Томас Вакер Карстен Райнхард	Сорин Валеану
Deutsche Leasing (China) Co., Ltd., Shanghai (Limited Liability Company) (DL CN)	Соня Кардорф	
Deutsche Leasing France Operating S.A.S., Rueil Malmaison Cedex (DL FO)	Карстен Райнхард	
Deutsche Leasing France S.A.S., Rueil Malmaison Cedex (DL FI)		Карстен Райнхард
Deutsche Leasing Hungaria Zrt., Budapest (DL H Zrt)	Соня Кардорф Томас Вакер Сорин Валеану	
Deutsche Leasing Ibérica E.F.C., S.A.U., Barcelona (DL IB)	Карстен Райнхард	
DL Ibérica EquipRent S.A.U., Barcelona (DL IB EquipRent)	Карстен Райнхард	
Deutsche Leasing Polska S.A., Warschau (DL PL)	Соня Кардорф Томас Вакер Сорин Валеану	
Deutsche Leasing Romania IFN S.A., Bucharest (DL RO IFN)	Соня Кардорф Томас Вакер Сорин Валеану	Сорин Валеану
Deutsche Leasing Romania Operational SRL, Bucharest (DL RO SRL)		Карстен Райнхард Сорин Валеану

Във връзка със започналите военни действия на територията на Украйна и в следствие настъпилите събития, в това число наложени санкции и ограничения над държавите Русия и Беларус, както и на отделни компании и лица от тези държави, ръководството е в процес на подробно анализиране на ситуацията. Към момента на одобрение на този финансов отчет няма установени преки фактори, които да повлияят на бизнеса на Дружеството. Дружеството няма значителни клиенти или доставчици от засегнатите от войната държави. Дружеството няма валутна експозиция по отношение на валутите на страните, участващи в конфликта. Въз основа на горното, ръководството на Дружеството счита за подходящо използването на принципа за действащо предприятие, възприето при изготвянето на този финансов отчет.

Косвени фактори, които могат да имат негативен характер за глобалните доставки на суровини, както други икономически фактори, в това число и ускорен темп на нарастване на инфлацията в Европа, се отчитат и биха имали отражение на общия пазар в целия Европейски съюз. На този етап не може да се оцени пълния ефект от войната в Украйна.

В периода след 1 януари 2022 г. до датата на одобрение на този финансов отчет не са настъпили други значими събития, които да изискват оповестяване или корекция на финансовия отчет към 31 декември 2021 г.

Възнагражденията, получени общо през годината от членовете на съветите възлизат на 504 хил. лева.

Членовете на съветите нямат права да придобиват акции и облигации на Дружеството.

Изпълнителните директори нямат сключени договори през 2021 г. по чл. 240б от ТЗ.

Дружеството не планира инвестиции и развитие на персонала.

Годишният доклад за дейността е одобрен от Управителен съвет на Дружеството на 15.04.2022 г.

Rosen
Lyudmi ov
Mishev

Digitally signed by
Rosen Lyudmilov
Mishev
Date: 2022.04.1
16:00:18 +0 '00'

Росен Мишев
Изпълнителен директор

Neno
Tzv atkov
Stanev

Digitally signed by
Neno zviatkov
Stanev
Date: 2022.04.15
16:05:39 +03'00'

Нено Станев
Изпълнителен директор